

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Правления Национального банка Республики Беларусь

13 марта 2006 г. № 34

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке приостановления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями отдельных финансовых операций

(С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 № 344)

На основании статей 5 и 16 Закона Республики Беларусь от 19 июля 2000 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» в редакции Закона Республики Беларусь от 11 декабря 2005 года, статей 26, 33 и 275 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(преамбула с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке приостановления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями отдельных финансовых операций.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 17 марта 2006 г.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

СОГЛАСОВАНО

СОГЛАСОВАНО

Заместитель
Премьер - министра
Республики Беларусь

Заместитель Председателя
Комитета государственного
контроля Республики Беларусь

А.В.Кобяков

Л.В.Анфимов

2006

2006

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

13.03.2006 № 34

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке приостановления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями отдельных финансовых операций

1. Инструкция о порядке приостановления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями отдельных финансовых операций (далее – Инструкция) разработана на основании статей 5 и 16 Закона Республики Беларусь от 19 июля 2000 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных **преступным** путем, и финансирования террористической деятельности» в редакции Закона Республики Беларусь от 11 декабря 2005 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 75, 2/201; 2005 г., № 196, 2/1165) (далее – Закон) и статей 26, 33 и **275** Банковского кодекса Республики Беларусь.

(пункт 1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

2. Инструкция обязательна для исполнения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, в том числе их филиалами (отделениями) (далее – банки).

3. Банк проводит идентификацию **участников финансовой операции**, или лиц, от имени которых действуют **участники финансовой операции**, и приостанавливает финансовую операцию, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности либо находится под контролем **лиц, участвующих в террористической деятельности**.

Приостановление финансовой операции производится не позднее рабочего дня, в течение которого банком принято решение о приостановлении либо получено от органа финансового мониторинга постановление о приостановлении данной операции.

(пункт 3 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

4. Банк не позднее рабочего дня, в течение которого была приостановлена финансовая операция, направляет в орган финансового мониторинга **специальный формуляр** регистрации финансовой операции, подлежащей

особому контролю (далее – специальный формуляр), [в форме электронного документа](#).

(пункт 4 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

5. Для регистрации специальных формуляров ведется журнал в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Банк вправе вносить в журнал другие необходимые дополнительные сведения, в том числе сведения о приостановлении (возобновлении) финансовых операций.

6. Приостановление финансовых операций с безналичными денежными средствами осуществляется в следующем порядке:

6.1. при поступлении денежных средств клиенту начало срока приостановления расходных операций исчисляется с даты зачисления денежных средств на счет клиента;

6.2. при поступлении денежных средств клиенту без открытия счета приостановление расходных операций исчисляется с даты зачисления данных средств на счет, предназначенный для учета средств на временной основе;

6.3. при списании денежных средств со счета клиента начало срока приостановления расходных операций исчисляется с даты, когда банком получена платежная инструкция клиента.

(пункт 6 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

7. Приостановление иных финансовых операций осуществляется в следующем порядке:

7.1. при осуществлении физическими лицами перевода денежных средств без открытия счета банк проводит идентификацию [участника финансовой операции](#), принимает денежные средства у лица, совершающего финансовую операцию, приостанавливает (до получения информации из органа финансового мониторинга) финансовую операцию и в этот же день информирует орган финансового мониторинга путем направления специального формуляра. При этом денежные средства зачисляются на счет, предназначенный для учета средств на временной основе;

7.2. при осуществлении иных финансовых операций (операции с ценными бумагами, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, валютно-обменные операции и другие) банк в [соответствии со статьей 7 Закона проводит идентификацию участника финансовой операции](#), принимает денежные средства и иные ценности у лица, совершающего финансовую операцию, приостанавливает (до получения информации из органа финансового мониторинга) финансовую операцию и в этот же день информирует орган финансового мониторинга путем направления специального формуляра. При этом средства, с которыми совершается финансовая операция, учитываются банком на счетах, предназначенных для учета средств на временной основе.

(пункт 7 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

8. При проведении идентификации участников финансовой операции банк фиксирует их данные в соответствии со статьей 7 Закона с последующим занесением их в специальный журнал регистрации данных об участниках финансовых операций, участвующих в террористической деятельности либо находящихся под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности (далее – журнал).

Журнал ведется отдельно для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Журнал должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью банка и подписями руководителя и главного бухгалтера банка.

Ведение журнала может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

(пункт 8 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

9. В период действия приостановления финансовой операции по счету клиента запрещается проведение расходных операций.

(пункт 9 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления от 16.08.2010 №344)

10. На следующий рабочий день после получения банком извещения органа финансового мониторинга о возобновлении приостановленной финансовой операции банк осуществляет данную операцию в соответствии с указанием клиента, если нет иных препятствий для осуществления операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

11. Порядок возобновления финансовой операции определяется в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка.