



НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск

тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

28.04.2015 № 21-19/137

На № _____ ад _____

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

Банки

Ассоциация белорусских банков

Главные управления
Национального банка по областям

Об идентификации вносителя денежных средств

В связи с обращениями банков по вопросу идентификации вносителя наличных денежных средств в кассу банка для их последующего зачисления на банковский счет, вклад (депозит) юридического или физического лица, открытый в этом же банке, сообщаем следующее.

В соответствии с частью первой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (далее – Закон) банки проводят идентификацию вносителей денежных средств при:

заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;

осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин;

осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;

осуществлении банковских переводов в соответствии с частью четырнадцатой статьи 8 Закона;

наличии подозрения в достоверности и точности ранее полученных данных.

Согласно требованиям части четырнадцатой статьи 8 Закона банк обязан обеспечить при осуществлении банковского перевода получение, передачу и хранение требуемой информации об отправителе (плательщике).

В соответствии с пунктом 2 Инструкции о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (далее – Инструкция), под банковским переводом понимается последовательность операций по исполнению платежной инструкции плательщика или бенефициара (взыскателя), в соответствии с которой один банк (банк-отправитель) направляет другому банку (банку-получателю) межбанковское платежное поручение о перечислении предоставленной суммы денежных средств в пользу указанного бенефициара. Банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице, если расчеты между плательщиком и бенефициаром осуществляются в одном банке.

Согласно статье 231 Банковского кодекса Республики Беларусь расчеты могут производиться в безналичной или наличной форме. Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк, его филиал в безналичном порядке.

На основании пункта 40 Инструкции внутренние банковские переводы без открытия счета плательщиками могут осуществляться на основании документов, подтверждающих прием наличных денежных средств в кассу банка и содержащих реквизиты, необходимые для их перевода.

Таким образом, внесение наличных денежных средств в кассу банка для зачисления на банковский счет, вклад (депозит) юридического или физического лица, открытый в этом же банке, не является банковским переводом, за исключением внесения денежных средств в одном филиале (обособленном подразделении банка, имеющем отдельный банковский идентификационный код) для перечисления на счет, открытый в другом филиале.

Требование части четырнадцатой статьи 8 Закона в отношении банковских переводов между филиалами одного банка может быть реализовано двумя способами:

обеспечением доступа филиала банка – отправителя перевода и филиала банка – получателя перевода к анкете клиента, в которой содержится требуемая информация о клиенте, имеющем счет в банке. Данный способ работы с идентификационными данными возможен, например, при внесении представителем юридического лица торговой выручки для зачисления на текущий (расчетный) счет данного юридического лица;

указанием необходимой информации об отправителе (плательщике) в расчетном или ином документе. Например, пополнение третьим лицом банковского счета (вклада) физического лица. При этом в банке

отсутствует анкета клиента, содержащая требуемую информацию о вносителе денежных средств.

Порядок ведения анкет клиентов в электронной базе данных определен Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818.

При выборе первого из предложенных способов работы с идентификационными данными клиента рекомендуется оговорить его применение в локальном нормативном правовом акте банка.

Первый заместитель
Председателя Правления



Т.Ю.Надольный