



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

19.02.2015 № 21-19/81

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
Республики Беларусь по областям

Об идентификации участников финансовых операций

В связи с обращениями банков по вопросам идентификации участников финансовых операций при осуществлении банковских переводов Национальный банк сообщает следующее.

1. Согласно статье 1 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (далее – Закон) представитель организации является участником финансовой операции.

Частью первой статьи 8 Закона определены случаи, когда проводится идентификация участников финансовой операции. Исходя из сути операции по внесению представителем организации (например, кассир предприятия) выручки организации в кассу банка с последующим ее зачислением на счет этой организации, идентификацию вносителя денежных средств следует проводить на основании абзаца шестого части первой статьи 8 Закона, частей четырнадцатой – шестнадцатой статьи 8 Закона.

С учетом изложенного предлагаем фиксировать в кассовом документе (объявление на взнос наличными) следующие данные о вносителе денежных средств:

фамилия, собственное имя, отчество (при наличии);

место жительства и (или) место пребывания или реквизиты документа, удостоверяющего личность (для граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь – идентификационный номер; для иных лиц – вид, серия и номер, дата выдачи, орган, выдавший документ).

2. Из совокупности норм частей четырнадцатой – шестнадцатой статьи 8 Закона усматривается, что банки при осуществлении финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми) переводами по поручению отправителя (плательщика) – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, должны обеспечить на любом этапе их осуществления получение, передачу, а также хранение требуемой информации об отправителе (плательщике) независимо от суммы перевода.

3. Требования части четырнадцатой статьи 8 Закона не применяются в отношении расчетов с использованием банковских платежных карточек посредством систем дистанционного банковского обслуживания, когда отправителем (плательщиком) является физическое лицо. К таким системам можно отнести, например, интернет-банкинг, посредством которого физическое лицо дистанционно осуществляет операции по счету, к которому выдана банковская платежная карточка.

Дистанционное банковское обслуживание счетов индивидуальных предпринимателей осуществляется с использованием, например, системы Клиент-банк, на которое указанное исключение не распространяется. Обращаем внимание, что технические возможности системы Клиент-банк позволяют выполнить требования части четырнадцатой статьи 8 Закона в полном объеме.

4. Частью четырнадцатой статьи 8 Закона установлена обязанность банка по сопровождению банковских переводов по поручению отправителя (плательщика) перечнем данных о получателе. К такой информации о получателе – организации относится в том числе учетный номер плательщика (в случае его отсутствия для иностранных организаций – иной идентификационный номер).

Согласно части третьей статьи 6 Закона при отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение отправителя (плательщика), или неполучении иным способом указанной в части четырнадцатой статьи 8 Закона информации банк вправе отказаться от выполнения поручения отправителя (плательщика).

Учитывая изложенное, считаем целесообразным рекомендовать клиентам банка предусматривать во внешнеторговых договорах информацию об учетном номере плательщика (ином идентификационном номере) контрагента-нерезидента.

Первый заместитель
Председателя Правления



Т.Ю.Надольный