

**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

**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

17.05.2016 № 21-18/81

На № 01-11/199 ад 29.04.2016

Ассоциация белорусских банков

Банки

Небанковские кредитно-финансовые
организации

Главные управления
Национального банка
Республики Беларусь
по областям

О финансовых операциях
обмена денежных средств
в связи с деноминацией

Рассмотрев обращение Ассоциации белорусских банков о применении законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, при обмене денежных средств в связи с деноминацией, сообщаем следующее.

Обмен денежных средств в связи с деноминацией является финансовой операцией согласно терминологии 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".

В соответствии со справочником видов финансовых операций согласно приложению 2 к Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367, данная финансовая операция имеет код 6108 "обмен изъятых и изымаемых из обращения, но принимаемых к обмену, а также изношенных, поврежденных, но сохранивших признаки платежности

денежных знаков, подлинность которых не вызывает сомнения, на платежеспособные денежные знаки той же иностранной валюты тех же либо других номиналов“.

Таким образом, обмен клиентом денежных знаков в сумме, равной или превышающей 1000 базовых величин, является основанием для проведения идентификации клиента согласно абзацу третьему части первой статьи 8 названного Закона. Если банку не известен источник происхождения средств клиента, рекомендуем руководствоваться признаком подозрительности финансовой операции, определенным подпунктом 60.45 пункта 60 Инструкции 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 декабря 2014 г. № 818 (код 999 ”иные признаки“).

Заместитель Председателя
Правления



Д.Н.Лапко