

Особенности проведения банком идентификации клиентов

Нонна РАБЕЦ,
ЭКОНОМИСТ

Сотрудничество банка и юридического лица начинается, как правило, с открытия счета, соответственно, и предоставления клиентом информации в виде анкеты, содержащей определенные сведения. Это и есть идентификация клиента. При отказе клиента предоставить запрашиваемую информацию в полном объеме банк счет не откроет.

ОБЯЗАННОСТЬ ИДЕНТИФИЦИРОВАТЬСЯ

Согласно ст. 199 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) банк или НКФО отказывают юрлицу и ИП в открытии текущего (расчетного) банковского счета в случаях, предусмотренных законодательными актами, в т.ч. о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон) установлено, что **идентификация** – это комплекс мероприятий по установлению данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, определенных в соответствии с Законом, а также по подтверждению достоверности этих данных.

Закон обязывает лиц, осуществляющих финансовые операции, проводить идентификацию и верификацию участников финансовой операции. Согласно ст. 8 Закона **лица, осуществляющие финансовые операции, проводят идентификацию участников финансовой операции при:**

- заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;
- осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин (БВ), если идентификация не была проведена в соответствии с абзацем вторым настоящей части;
- осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- наличии подозрения в достоверности и точности ранее установленных данных в соответствии с Законом № 165-З.

Участники финансовой операции, их представители **обязаны представлять** лицам, осуществляющим финансовые операции, и лицам,

которым поручено проведение идентификации, документы (их копии или изображения) и (или) сведения, необходимые для их идентификации, верификации и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Для банков действует постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818 «О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» (далее – постановление № 818). Согласно этому нормативному акту основным принципом организации системы внутреннего контроля (далее – СВК) банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения является участие работников банка в рамках их должностных обязанностей в процессах идентификации клиентов и их представителей, анкетирования клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

СВК в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения **реализуется по следующим основным направлениям:**

- идентификация и верификация в случаях, предусмотренных законодательством, всех клиентов банка, осуществляющих финансовые операции, мониторинг их деятельности в процессе обслуживания;
- выявление, документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;
- хранение сведений и документов (их копий) в течение срока, установленного законодательством.

Таким образом, **проведение идентификации клиентов является обязанностью участников системы идентификации, к которым относятся банки и НКФО.**

ВАЖНО!

Банк обязан до приема на обслуживание идентифицировать клиента в соответствии с Законом и другими законодательными и нормативными документами, регулирующими вопросы контроля за легализацией доходов.

СПОСОБЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Банк устанавливает идентификационные данные на основании сведений и документов (их копий, или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее – изображения)), в т.ч. документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, которые предоставлены клиентом либо

агентом по идентификации, получены банком из систем идентификации или от регистрирующего органа, а также из иных не запрещенных законодательством источников.

С целью проведения идентификации **клиенту может быть предложен для заполнения соответствующий вопросник**. Как правило, он подается в банк за подписью руководителя предприятия.

Банк фиксирует данные, установленные в ходе проведения идентификации клиентов, в электронной базе данных при:

- заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в т.ч. на открытие банковского счета;
- осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 БВ, клиентами, осуществляющими разовые операции;
- осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю, независимо от того, были они осуществлены или нет при наличии идентификационных данных клиента.

СПРАВОЧНО

При заключении трехстороннего договора на осуществление финансовых операций в письменной форме между банком, НКФО и клиентом идентификационные данные клиента могут не фиксироваться в электронной базе данных анкет клиентов НКФО.

Внесение идентификационных данных в электронную базу данных анкет клиентов осуществляется посредством заполнения анкеты клиента. Таким образом идентификационные данные фиксируются в анкете клиента. В соответствии с постановлением № 818 для каждой группы клиентов (физлица, ИП, организации и банки-корреспонденты) банком разрабатывается анкета клиента, которая является внутренним документом банка. Анкета может быть стандартной или расширенной формы и должна содержать перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии со ст. 8 Закона.

Анкетирование новых клиентов, которым открывается текущий (расчетный) банковский счет, осуществляется **до открытия этого счета** на основании документов, представляемых в соответствии с законодательством. В течение месяца после открытия клиенту текущего (расчетного) банковского счета банк дополняет его анкету данными, которые отсутствовали на момент открытия этого счета.

В договоре между банком и клиентом могут быть определены порядок и условия представления клиентом сведений и документов (их копий), необходимых банку для выполнения возложенных на него законодательством обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

На основании проведенной идентификации банк должен принять решение о возможности сотрудничества с клиентом. Соответствующие рекомендации по данному вопросу содержатся в письме Национального банка Республики Беларусь от 28.11.2012 № 21-17/147 «О надлежащей проверке клиентов банков, открывающих и (или) имеющих банковские счета». Там, в частности, указано, что **банки при открытии счета на первоначальном этапе не должны заключать договоры на обслуживание в системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк» с клиентами:**

- поведение которых характеризуется признаками, определенными постановлением № 818;

- финансовые операции которых соответствуют фактору, повышающему степень риска финансовых операций, согласно постановлению № 818.

Кроме того, названным письмом рекомендовано в договоре, заключенном между банком и клиентом, определяющем порядок использования системы «Клиент-банк», предусмотреть право банка в одностороннем порядке принимать решение о прекращении оказания услуг с применением данной системы в соответствии с организованной СВК. Так, в соответствии со ст. 206 БК **прекращение обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета может быть произведено при непредставлении владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции** в соответствии с законодательными актами о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Решение о подключении к системе «Клиент-банк» нового клиента принимается не ранее чем через месяц после начала банковского обслуживания в случае проведения клиентом финансовых операций в соответствии с заявленным видом деятельности и при отсутствии подозрительных финансовых операций.

Решение о возобновлении проведения платежей через систему «Клиент-банк» принимается после проведения мероприятий, предусмотренных правилами и процедурами внутреннего контроля, и при отсутствии информации либо подозрений, что участник финансовой операции действует не от своего имени и (или) в интересах третьего лица.

ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2014 № 783 утверждены Рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием

распространения оружия массового поражения (далее – Рекомендации № 783). Согласно этому документу первоначальное выявление и оценка риска работы с клиентом проводятся банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, эмитентом **именно на этапе анкетирования клиента** и являются результатом анализа имеющихся у банка, организации, осуществляющей финансовые операции, документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.

Согласно постановлению № 818 присвоенная степень риска работы с клиентом (итоговая и по каждому вектору модели) указывается в аналитическом разделе анкеты «Служебная информация». В дальнейшем **в зависимости от присвоенной степени банки обновляют (актуализируют) все содержащиеся в анкетах клиентов данные:**

- по клиентам, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение календарного года;
- по клиентам, работе с которыми присвоена средняя итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение двух календарных лет;
- по клиентам, работе с которыми присвоена низкая итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение трех календарных лет.

СПРАВОЧНО

При проведении идентификации клиента банк, организация, осуществляющая финансовые операции, эмитент могут зафиксировать в анкете клиента способ проведения идентификации при личном присутствии или посредством систем идентификации, регистрирующего органа, агента по идентификации.

УДАЛЕННАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Банк может проводить идентификацию клиентов, их представителей без их личного присутствия в случаях, установленных Указом Президента Республики Беларусь от 01.12.2016 № 478 «О развитии цифровых банковских технологиях». В соответствии с данным нормативным актом в 2016 году создана **межбанковская система идентификации (МСИ)**, которая и предназначена для проведения идентификации клиентов без их личного присутствия.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» (далее – Указ № 148) **удаленная идентификация – это идентификация на удаленной основе, которая проводится без личного присутствия клиента с использованием программных и (или) технических средств.**

Удаленная идентификация клиентов производится с использованием данных, полученных:

- из МСИ;
- из действительного сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи и (или) атрибутного сертификата, изданных

республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь. При недостаточности таких данных дополнительные данные запрашиваются в МСИ;

- из биометрических документов, удостоверяющих личность;
- при проведении биометрической удаленной идентификации в соответствии с п. 10 Указа № 148.

Пользователями МСИ, агентами по идентификации может проводиться удаленная идентификация клиентов в иных случаях, установленных законодательными актами.

Порядок проведения удаленной идентификации приведен в Инструкции об использовании программных и (или) технических средств, проведении удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации) данных, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 № 379.

Согласно Указу № 148 участниками МСИ являются банки, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Пользователями МСИ являются Нацбанк, банки, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», иные лица, осуществляющие финансовые операции, поставщики платежных услуг с даты заключения указанными лицами (в отношении нотариусов – Белорусской нотариальной палатой) договора с НКФО ЕРИП об информационном взаимодействии с МСИ. Получателями данных МСИ являются ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», ОАО «Агентство сервисизации и реинжиниринга».

В целях обеспечения проведения удаленной идентификации клиентов, формирования МСИ и обработки данных о клиентах **участники этой системы обязаны представлять в МСИ данные:**

- о клиентах-резидентах, их представителях-резидентах, представителях-нерезидентах, полученные при идентификации, а также при обновлении (актуализации) таких данных, за исключением данных, полученных из этой системы;
- о клиентах-нерезидентах, их представителях-нерезидентах, представителях-резидентах, полученные при идентификации, а также при обновлении (актуализации) таких данных, за исключением данных, полученных из этой системы.

СПРАВОЧНО

Представление данных в МСИ не является нарушением банковской или иной охраняемой законом тайны.

Порядок функционирования МСИ и взаимоотношений между участниками МСИ содержится в Инструкции о порядке функционирования

межбанковской системы идентификации, утвержденной постановлением
Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497.