

**International Trade & Investment
NewsLetter
11.06-15.06**

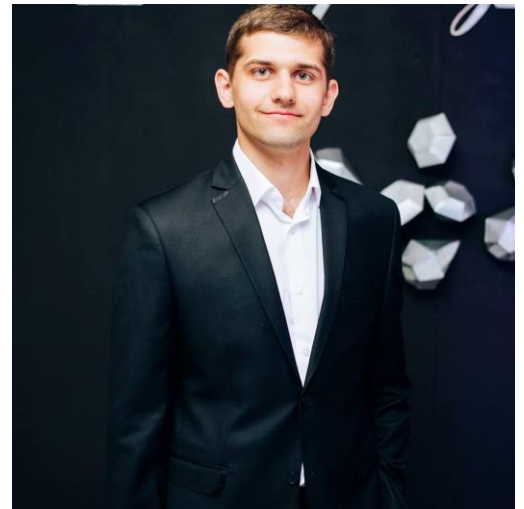
Україна, Київ вул. Велика Васильківська 9/2, оф.67,

тел. (044) 287 48 38, (044) 287 76 76, (044) 284 37 77

www.jurimex.ua, www.jurblog.com.ua

**НБУ має намір запровадити
практику ідентифікації клієнтів третіми особами (агентами)**

13.06.2018 НБУ для громадського обговорення оприлюднив проект постанови щодо внесення змін до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492. Даним документом пропонується удосконалити наявну сьогодні систему ідентифікації та верифікації банківською системою фізичних осіб в рамках Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".



Рахунок клієнту відкривається лише після його ідентифікації та верифікації банком. Як і раніше банкам забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки. Банки зобов'язані на підставі офіційних документів або засвідчених в

установленому законодавством України порядку їх копій ідентифікувати та верифікувати клієнтів – власників рахунків/представників власників рахунків/осіб, які відкривають рахунки на користь третіх осіб у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

Основною новелою пропонованих змін є те, що банки мають право доручати юридичним особам-резидентам, фізичним особам-підприємцям-резидентам та фізичним особам-резидентам (агентам) на договірній основі здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів банку – фізичних осіб у порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу. Подібна практика є доволі поширеною в іноземних державах. В будь-якому випадку відповідальність за ідентифікацію та верифікацію клієнтів несе банківська установа, а не її агенти.

Крім цього, змінами пропонується надати банкам право на підставі договору доручення з банком, який є абонентом-ідентифікатором, під час відкриття рахунку використовувати інформацію щодо ідентифікаційних даних клієнтів – фізичних осіб, отриману за допомогою Єдиної національної системи електронної дистанційної ідентифікації фізичних і юридичних осіб BankID Національного банку України у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу та функціонування системи BankID.

НБУ спростив правила зарубіжних грошових переказів

НБУ суттєво спростив здійснення клієнтами банків зарубіжних грошових переказів, зокрема, було створено можливості для застосування безпаперових технологій на ринку фінансових послуг та сприяє розширенню кола учасників цього ринку, у касах яких може бути виданий переказ із-за кордону.

07.06.2018 НБУ було прийнято постанову № 62, якою було внесено зміни до Правил здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні, затверджених постановою Правління НБУ від 29.12.2007 № 496.

Ключовими змінами правил зарубіжних грошових переказів є наступні:

1) банківським установам, а також їх клієнтам (фізичним особам-резидентам) надано право застосовувати сучасні комунікаційні безпаперові технології під час переказів іноземної валюти;

2) фізичним особам надано право за допомогою міжнародної платіжної системи ініціювати у гривні переказ в іноземній валюті за межі України, а також за рішенням відправника переказу, що ініційований із-за кордону в іноземній валюті, отримати такий переказ в Україні в гривні (тобто, у валюті, відмінній від валюти його ініціювання).

Резюмуючи, клієнти банків зможуть подавати електронні копії підтвердних документів для здійснення переказів іноземної валюти за межі України з поточних рахунків в іноземній валюті, а банки зможуть створювати електронні копії підтвердних документів, поданих фізичними особами для здійснення переказу в паперовій формі, для їх подальшого зберігання. Фізичні особи-резиденти мають право подавати документи для здійснення переказу з поточного рахунку в іноземній валюті особисто або з використанням систем дистанційного обслуговування

Електронні копії підтвердних документів створюються фізичною особою-резидентом та засвідчуються її електронним підписом відповідно до порядку, що передбачений у внутрішніх документах банку, розроблених згідно з вимогами Положення про застосування електронного підпису в банківській системі України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14.08.2017 № 78.

Підготував:

Руслан МЕЛЬНИЧЕНКО, юрист практики міжнародної торгівлі та інвестування