



**ПЕРЕВОД* ПОСТАНОВЛЕНИЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА ИЗРАИЛЯ
О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА (07/14) -
ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ**



Июль 2016



Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД" - отраслевая ассоциация, созданная в 2010 году. Она объединяет 14 крупнейших игроков российского рынка электронных денег и безналичных переводов.

Ассоциация является широко признанным центром компетенции по платежам, специализированному финансовому регулированию, повышению доступности финансовых услуг и финансовым инновациям как в России, так и за рубежом. Основные задачи АЭД - устойчивое развитие отрасли, распространение лучших деловых практик и оказание экспертной поддержки для государственных органов и частного сектора.

Для получения дополнительной информации, посетите наш сайт

www.npaed.ru

или свяжитесь с нами по адресу npaed@npaed.ru

* неофициальный перевод

© 2016 Ассоциация «АЭД». Все права защищены.

Перевод: Екатерина Рябкова

Редактор: Павел Шуст

Воспроизведение без указания на источник запрещено

107031, Москва, ул. Петровка, д. 15/13, стр. 5, оф. 500, npaed@npaed.ru

Фото на титульной странице: «[Azrieli Towers Tel Aviv](#)» by [Israeltourism](#) / [CC BY-SA 2.0](#)



В декабре 2011 года Министерство финансов Израиля и Центральный банк Израиля создали специальную рабочую группу для подготовки предложений по повышению конкуренции на банковском рынке. Помимо рекомендаций о создании сектора небанковских кредиторов, повышении качества оценки заемщиков и ограничении комиссий, в ее финальный отчет вошли и предложения по удаленному обслуживанию клиентов. Рабочая группа посоветовала разрешить открывать банковские счета без личного присутствия, чтобы небольшие банки могли конкурировать с крупными, а потребители – воспользоваться лучшими на рынке предложениями.

Удаленная идентификация клиента чаще всего упоминается в контексте снижения издержек, но ее реальное значение, конечно, шире. Регуляторы приходят к выводу, что безусловное требование личного присутствия клиента негативно сказывается на конкуренции. Единственным рыночным преимуществом становится наличие сети физических офисов, а не высокое качество или низкие цены. У банков нет стимулов к внедрению инноваций, а у потребителей – выбора. Отметим также, что Рекомендации ФАТФ не запрещают удаленную идентификацию. И в последнее время ряд государств-членов ФАТФ ввели подобного рода процедуры.

В мире уже реализовано множество подходов к снижению рисков, которые связаны с удаленным открытием банковских счетов для физических лиц. Поэтому, если эта возможность будет реализована в России, у нас точно будет из чего выбрать. Мы предлагаем Вашему вниманию перевод Израильского Постановления об удаленном открытии банковских счетов, где зафиксирован взгляд Израильского регулятора на эту проблему.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dostov', written in a cursive style.

Виктор Достов

Председатель Совета Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»

Рекомендация ФАТФ № 10 требует от финансовых учреждений проводить надлежащую проверку клиента в несколько этапов: идентифицировать и подтвердить личность с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации, определить бенефициарного собственника, понять цели деловых отношений и постоянно анализировать совершаемые сделки. При взаимодействии с большинством клиентов основную сложность представляет первая стадия – получение информации и проверка ее достоверности. Именно здесь наиболее велик потенциал для внедрения новых технологий и реализации более эффективных бизнес-моделей. Все остальные процедуры, как правило, реализуются для клиента незаметно и дополнительных сложностей для него не вызывают.

Строго говоря, Рекомендации ФАТФ предоставляют довольно широкое пространство для маневра в том, как получать и проверять данные о клиенте. Главный вопрос, с которыми сталкиваются государства – как оптимально этим пространством для маневра воспользоваться. Поэтому в странах, как правило, реализуется двухуровневая система регулирования. На уровне закона устанавливаются общие требования к процедурам идентификации, а на уровне подзаконных актов – детализация конкретных механизмов. Подобный подход позволяет, с одной стороны, обеспечить актуальность регулирования (поскольку подзаконные акты проще менять, чем законы), а с другой – не оставлять участников рынка в правовом вакууме. Израильское Постановление об открытии счетов через Интернет является показательным примером одного из таких подзаконных актов.

Разрешив открытие банковских счетов в удаленном режиме, Израильский регулятор пошел по традиционному (и, вероятно, единственно правильному) пути, установив специальные меры по минимизации сопутствующих рисков. Именно они представляют здесь основной интерес.

Во-первых, отсутствие личного присутствия должно компенсироваться проведением интервью с использованием видеосвязи. Любопытно, что в тексте Постановления видеоидентификация относится к категории взаимодействия face-to-face, то есть «лицом к лицу» – термин, обычно применяемый к личной явке. И это довольно показательно: благодаря новым технологиям грань между личным присутствием и удаленным стремительно стирается не только в образовании, медицине, но и на финансовом рынке.

Во-вторых, если в личном присутствии клиент должен предъявить оригинал ID-карты или ее нотариально заверенную копию, то при удаленном открытии счета в банк представляются только простые копии двух документов, удостоверяющих личность. Их действительность проверяется по государственным базам данных.

В-третьих, регулятор запрещает использовать открытый удаленно счет до тех пор, пока клиент не совершит первое пополнение со своего счета, открытого в другом банке. Популярность этой меры снижения риска постепенно растет – мы видим ее использование в Великобритании, Швейцарии, Австралии и ряде других стран. Ее еще более распространенная вариация – верификация банковской карты, что по сути одно и то же.

В-четвертых, регулятор устанавливает ограничения на суммы операций, которые могут совершаться с использованием счета, открытого в удаленном режиме. Эти лимиты, однако, представляются довольно техническими и направлены на то, чтобы отсеять массовых потребителей от состоятельных клиентов. Так, операция по получению наличных не должна превышать 10 000 шекелей (по курсу на июль 2016 года – около 165 000 рублей), операция по переводу средств – 50 000 шекелей (825 000 рублей), баланс на конец рабочей дня – 300 000 шекелей (5 000 000 рублей). Эти суммы явно выше тех, которыми оперируют большинство физических лиц, и существенно выше тех, что установлены в России даже для упрощенной идентификации.

Израильский регулятор признает, что открытие счетов без личного присутствия – ситуация повышенного риска. Однако введение компенсирующих механизмов позволило и снизить эти риски, и сохранить удобство финансового сервиса для потребителей. При всем этом, нельзя сказать, что для Израиля вопросы борьбы с финансированием терроризма или отмыванием денег неактуальны. Напротив, эти цели являются для страны одними из первоочередных, а с февраля Израиль и вовсе стал наблюдателем в ФАТФ – очевидное признание его заслуг в формировании лучших практик по обеспечению прозрачности финансовой системы.

Павел Шуст

Исполнительный директор Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД»

Открытие банковских счетов через Интернет

Введение

1. Объединенная группа по повышению конкурентоспособности в банковской системе Израиля в своем отчете («Отчет Группы по конкурентоспособности») рекомендовала разрешить открытие банковского счета в удаленном режиме.
2. Настоящее Постановление устанавливает требования к банковским корпорациям, которые намерены предоставить клиентам услугу открытия расчетного счета через Интернет. Как отмечено в Отчете Группы по конкурентоспособности, открытие банковского счета в удаленном режиме повышает риски, в целом характерные для этого финансового инструмента, такие как риски легализации преступных доходов, финансирования терроризма, а также такие операционные риски, как риск подмены личности и мошенничества.

Определения

3. **Электронный банкинг** см. Параграф 19(а) Директивы 357:

Директива №357 о порядке ведения банковского дела, «Управление информационными технологиями», параграф 19(а)¹

Электронный банкинг - это получение информации о счетах клиента, о проведенных транзакциях, передача распоряжений о совершении операций путем обращения к компьютерным системам банковской корпорации с использованием одного или нескольких методов коммуникации (напр. телефонии, Интернета, сотовой связи), за исключением взаимодействия путем передачи распоряжений по телефону, в соответствии с Регламентом о порядке ведения банковского дела № 435.

Директива №357 Директива № 357 о порядке ведения банковского дела, «Управление информационными технологиями».

Приказ Приказ № 5761–2001 О запрете легализации преступных доходов (Требования к банковским корпорациям, в части идентификации клиентов, сообщений о подозрительных операциях, хранения данных в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма).

Счёт, открытый через Интернет Счет, открытый через Интернет в соответствии с настоящим Постановлением;

¹ во врезках по тексту приводится перевод положений нормативных актов, на которые ссылается настоящее Постановление (зд. и далее прим.ред.).

**Операции со
счетом, открытым
через Интернет**

Открытие и управление банковским счетом через Интернет.

**Банковская
корпорация**

Согласно Закону о лицензировании банковской деятельности № 5741- 1981, банковской корпорацией являются инвестиционные банки, банки поддержки предпринимательства, финансовые организации и компании коллективных инвестиций. Для целей настоящего Постановления ипотечные банки не являются банковской корпорацией.

Правила и процедуры

4. Банковская корпорация должна самостоятельно разработать правила и процедуры, регулирующие операции со счётами, открытыми через Интернет, а также утвердить документы, ввести инструменты контроля и установить ограничения в дополнение к настоящему Постановлению, руководствуясь риск-ориентированным подходом, с целью минимизации возможных рисков.

Открытие счета через Интернет

5. Для открытия расчетного счета Заявитель должен являться физическим лицом старше 18 лет и постоянно проживать на территории Израиля. Указанный Заявитель или Заявители должны являться единственным(-и) владельцем(-ами) расчетного счета, наличие иных бенефициаров по счету не допускается. После открытия счета клиент не праве указывать дополнительных бенефициаров или передавать право владения счетом третьим лицам.
6. Счета, открытые через Интернет, должны иметь соответствующую пометку в автоматизированной банковской системе для целей управления рисками.

Идентификация клиента

7. В целях открытия банковского счета через Интернет, банковская корпорация может отступить от требований [параграфа 3\(а\)\(1\)](#) Приказа и вместо оригинала ID-карты² или ее нотариально заверенной копии использовать простую копию ID-карты, при условии, что Заявитель также предоставляет копию другого документа, удостоверяющего личность, выданного Государством Израиль, где указано имя и фамилия Заявителя, номер ID-карты и дата его рождения.

² Национальный документ, удостоверяющий личность.

Приказ № 5761–2001 О запрете легализации преступных доходов (Требования к банковским корпорациям, в части идентификации клиентов, сообщений о подозрительных операциях, хранения данных в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма), параграф 3(а)(1):

Для целей идентификации физических лиц-резидентов, банковская корпорация должна сохранить копию ID-карты или ее нотариально заверенной копии; проверить данные через реестр населения, сравнить дату выдачи документа с датой, указанной в реестре Министерства внутренних дел, а также задокументировать результаты проверки. Для целей настоящего раздела может использоваться иммиграционный сертификат, выданный менее 30 дней назад, а также израильский загранпаспорт, если сотрудник банка убедился, что гражданин более постоянно не проживает на территории Израиля - на эти случаи обязанность по проверке даты выдачи документов не распространяется.

8. При открытии счёта через Интернет, Заявитель должен подписать³ электронное заявление о бенефициарах расчетного счета. Согласно требованиям [Параграфа 9](#), клиент должен устно подтвердить, что он является единственным бенефициаром по счёту, а банковская корпорация обязана хранить это подтверждение.
9. В целях открытия счета через Интернет, банковская корпорация проводит идентификацию Заявителя с использованием видеосвязи; данная процедура должна обеспечить корректность надлежащей проверки клиента и быть задокументирована.
10. Процедура надлежащей проверки клиента должна быть аналогична той, что осуществляется в отношении иных клиентов, обслуживание которых связано с повышенным уровнем риска, включая запрет на осуществление операций до первого пополнения со счета, открытого на имя клиента в другом израильском банке.

Операции по счету, открытому через Интернет

11. На счета, открытые через Интернет, должны распространяться следующие ограничения:
 - 11.1 Любая операция с использованием наличных не должна превышать 10 000 шекелей⁴;
 - 11.2 Любая безналичная операция не должна превышать 50 000 шекелей;
 - 11.3 Остаток на счете в конце каждого рабочего дня не должен превышать 300 000 шекелей;
 - 11.4 Максимальный овердрафт по дебетовой карте, выпущенной в соответствии с Параграфом 6а(а)(1) Приказа, не должен превышать 50 000 шекелей.

³ В данном случае, речь идет о любых способах удаленного подписания документа – в том числе, путем нажатия кнопки на сайте, проставления отметки в соответствующем поле электронной анкеты и т.п.

⁴ По курсу на июль 2016 года, 1 шекель равен 16,5 рублям.

Приказ № 5761–2001 О запрете легализации преступных доходов (Требования к банковским корпорациям, в части идентификации клиентов, сообщений о подозрительных операциях, хранения данных в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма), Параграф 6а(а)(1):

Если клиенту или лицу, имеющему право осуществлять операции по банковскому счету, была выдана дебетовая карта, банк-эмитент или банк, выпускающий карту в соответствии с договором, обязаны зафиксировать идентификационные сведения о держателе этой карты.

В случае если владелец расчетного счёта нарушает любой из вышеперечисленных лимитов, ему направляется предупреждение. В случае повторного нарушения условий, банковская корпорация должна прекратить все операции по счёту, до тех пор, пока клиент не пройдет полную идентификацию в соответствии с [Параграфом 14](#).

12. «Представители клиента», указанные в Параграфе 1 Приказа, не имеют права осуществлять операции по счету, открытому через Интернет.

Приказ № 5761–2001 О запрете легализации преступных доходов (Требования к банковским корпорациям, в части идентификации клиентов, сообщений о подозрительных операциях, хранения данных в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма), параграф 1:

Представитель клиента - лицо, уполномоченное владельцем счёта проводить операции по счету, в том числе с использованием дебетовой карты, независимо от того, является ли владелец расчетного счета физическим лицом, при условии, что указанное лицо указано в системе банковской корпорации, как уполномоченное совершать операции по счету.

13. Если счет открыт через Интернет, банковская корпорация выдает клиенту только кроссированные чеки⁵, с отметкой о запрете передачи третьим лицам. Банк также должен контролировать и ограничивать число чековых книжек, выданных клиенту.

Проведение идентификации клиента в личном присутствии

14. Ограничения по счету, открытому через Интернет, могут быть сняты только после прохождения клиентом полной идентификации, без послаблений, предусмотренных [Параграфами 7-9](#).

⁵ Согласно банковской практике, кроссированные чеки не могут быть обналичены, то есть средства по ним зачисляются только на банковский счет получателя – на таких чеках проставляется отметка в виде двух параллельных линий.

Закрепление счётов, открытых через Интернет, за отделением банка

15. Банковская корпорация должна закреплять счет, открытый через Интернет, за конкретным отделением банка и уведомлять клиента о том, за каким отделением закреплен его счет.

Электронный банкинг

16. При осуществлении операций по счету, открытому через Интернет, банковская корпорация может отступить от требований положений [Параграфов 20\(а\), 23\(б\)\(2\), и 26\(а\)](#) Директивы № 357 и заключить соглашение об использовании электронного банкинга, предоставить пароль для доступа к системе дистанционного обслуживания, а также получить перечень доверенных получателей удаленно, а не в офисе банка.

Директива №357 о порядке ведения банковского дела, «Управление информационными технологиями»

Параграф 20(а) Договорные отношения при использовании систем электронного банкинга

Договор о предоставлении услуг электронного банкинга, заключенный между банковской корпорацией и клиентом, должен быть подписан в отделении банка. Клиент вправе выбирать отдельные услуги в рамках дистанционного обслуживания и удобный способ связи из предоставляемых банковской корпорацией. Одновременно с подписанием договора клиенту должны быть предоставлены данные для авторизации в системе электронного банкинга.

Параграф 23(б)(2) Предоставление реквизитов для аутентификации (паролей)

Клиенту должны предоставить пароль [для доступа к системе электронного банкинга] в отделении банка или с помощью одного из средств связи, которое он выбрал заранее.

Параграф 25 Переводы в пользу третьих лиц, осуществляемые через систему электронного банкинга

(а) Переводы в пользу третьих лиц с использованием системы электронного банкинга осуществляются одним из следующих способов:

- (1) Переводы на счета доверенных получателей, указанных в соответствии с параграфом 26, осуществляются с учетом лимитов, которые установлены банковской корпорацией и (или) клиентом
- (2) Переводы на счета иных лиц осуществляются с учетом лимитов, установленных в соответствии с подпунктом (с) ниже.

- (b) (1) В момент передачи распоряжения о переводе, клиент должен указать реквизиты получателя и сведения о назначении перевода.
- (2) Банковская корпорация обязана передавать в составе платежного поручения реквизиты получателя и, если это возможно, назначение платежа, чтобы перевод мог быть корректно отражен на счете получателя.
- (c) Лимиты на совершение операций в пользу лиц, не входящих в перечень доверенных получателей – банковская корпорация должна соблюдать лимиты на размер отдельных операций и сумму операций в течение месяца, в зависимости от категории клиента:
- (1) для клиентов-юридических лиц – размер операции не должен превышать 200 000 шекелей, а в течение месяца сумма операций не должна превышать 1 000 000 шекелей;
- (2) для клиентов-физических лиц – размер операции не должен превышать 6 000 шекелей, а в течение месяца сумма операций не должна превышать 50 000 шекелей.
- (d) Банковская корпорация имеет право устанавливать собственные лимиты на размер отдельной операции по переводу средств в пользу лиц, не входящих в перечень доверенных получателей, при проведении идентификации и аутентификации клиента при совершении каждой транзакции.

Параграф 26(а) Перечень доверенных получателей

Банковская корпорация должна вести в компьютерной системе список доверенных получателей средств, в адрес которых денежные средства могут быть переведены через систему электронного банкинга. Список доверенных получателей должен быть заранее передан клиентом в офисе банке и заверен его подписью.

Уведомление главы Департамента банковского надзора

17. Банковская корпорация, которая собирается предложить клиентам услугу по открытию счета через Интернет согласно настоящему Постановлению, должна письменно уведомить главу Департамента банковского надзора не ранее чем за 60 дней до начала оказания услуги.

Редакция

Циркуляр 06 №	Редакция	Примечания	Дата
2427	1	Исходный Циркуляр	15 июля 2014



Данная публикация предназначена только для ознакомления. Представленный перевод является неофициальным и не имеет юридической силы. Юридическую силу имеют только официально опубликованные нормативные акты.

Ассоциация «АЭД» не несет ответственности за прямые или косвенные убытки, которые могут понести третьи лица, руководствуясь содержанием настоящей публикации.

Постановление на языке оригинала доступно по адресу: <http://www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/Pages/nihultakin.aspx>