

Идентификация плательщика и лимиты

Что нужно знать об онлайн-платежах

В условиях пандемии и карантина онлайн-платежи и платежи через терминалы стали наиболее удобным способом проведения оплаты за товары и услуги. Однако чтобы эти финансовые каналы были еще более доступными и безопасными, плательщику необходимо пройти идентификацию в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

НБ КР дает разъяснения: Как проходит идентификация плательщика, какие лимиты установлены на онлайн-платежи и т.д.

Проверка для безопасности

Идентификация клиента — это процедура установления идентификационных данных о клиенте, которая обязательна как для банка, так и для платежной организации/оператора платежных систем, оказывающих населению услуги по приему платежей за товары/услуги.

Идентификацию плательщика можно пройти различными способами, в зависимости от инструмента проведения платежей.

● Через платежный терминал

Такая идентификация проводится банком или платежной организацией, установившей платежный терминал. Это единоразовая процедура идентификации для плательщика осуществляется при проведении платежей за товары/услуги, которые не входят в список низкорискованных операций.

● Идентификация пользователей мобильного приложения агента

Ее осуществляют банки-партнеры платежной организации, платежные организации и/или агенты платежной организации, которую можно пройти, лично присутствуя или удаленно.

● Идентификация электронных кошельков

Проводится банками как при личном присутствии плательщика, так и в удаленном режиме посредством фото- или видеоизображения. Удаленную идентификацию также могут проводить агенты банка расширенного спектра услуг.

Разные инструменты — иные подходы

● Итак, что нужно сделать, чтобы подтвердить свою личность при использовании платежного терминала?

Нужно ввести следующие сведения:

- ✓ фамилию, имя и отчество отправителя — физического лица;
- ✓ номер счета отправителя, если при осуществлении платежа использовался счет;
- ✓ идентификационный номер и паспортные данные отправителя;
- ✓ фамилию, имя и отчество получателя — физического лица;
- ✓ номер счета получателя, если при осуществлении платежа используется счет.

При отсутствии счета указывается уникальный номер/код платежа, который обеспечивает возможность отследить платеж.

Отметим, программа для проведения идентификации у каждой платежной организации индивидуальна. Это значит, что от клиента могут потребоваться дополнительные сведения.

● Для проведения платежей посредством мобильных приложений агентов предусмотрены следующие виды прохождения идентификации.

✓ **Личная идентификация**
В этом случае клиент заполняет анкету в офисе платежной организации и/или агента платежной организации. Эта идентификация производится в

соответствии с принципом "знай своего клиента".

Также личную идентификацию можно пройти в офисе банка партнера при личном присутствии пользователя МПА.

✓ Дистанционная (удаленная) идентификация МПА посредством фото или видео, через платежные организации или агента.

● С 13 мая 2020 г. банкам разрешено проводить удаленную идентификацию пользователей электронных кошельков.

Для открытия электронного кошелька клиенту необходимо выбрать банк и способ прохождения идентификации, т.е. через фото- или видеоизображение.

✓ Удаленная идентификация посредством фото проводится только с зарегистрированных мобильных номеров физических лиц.

Для прохождения процедуры нужно отправить фотографии паспорта с лицевой и оборотной сторон на электронный адрес или мобильный номер банка. Далее клиента проверяют на наличие или отсутствие в санкционных перечнях и перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов. Также данные документа, удостоверяющего личность, направляются на проверку в соответствующие государственные информационные системы. Если данные, полученные от клиента, а также фотографии соответствуют изображению на документе, удостоверяющем личность, банк направляет уведомление об успешной идентификации и верификации на указанный номер клиента или электронную почту.

✓ Удаленная идентификация посредством видеоизображения проводится в режиме реального времени, также предоставляется копия паспорта и ответы на вопросы банка.

Во время сеанса видеосвязи лицо клиента должно быть полностью открыто. Не допускается наличие солнцезащитных очков или иных аксессуаров, закрывающих лицо, а также попадание тени на лицо клиента. Клиент должен находиться в достаточно освещенном помещении. Не допускается участие в процессе идентификации третьих лиц, за исключением случаев, когда клиенту требуется содействие третьего лица в силу ограниченных возможностей здоровья.

Сотрудник банка также проверяет данные документа, удостоверяющего личность, и направляет на проверку данные о документе в соответствующие государственные информационные системы. Кроме того, осуществляется проверка на наличие или отсутствие в санкционных перечнях и перечне лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в легализации (отмывании) преступных доходов.

После всех проверок банк сообщает клиенту об успешной идентификации.



Помни об ограничениях!

В зависимости от способа проведения идентификации и выбора платежного инструмента отличаются и платежные лимиты.

● Для пользователей мобильного приложения агента, прошедших идентификацию в соответствии с банковским законодательством в банке-партнере платежной организации, установлен лимит на ежемесячный объем транзакций (для одного пользователя) в размере не более 2000 расчетных показателей.

Для данной категории пользователей установлен доступ к расширенному спектру услуг, предусмотренных в МПА:

✓ для физических лиц, прошедших идентификацию путем обращения в платежную организацию или к его агенту (при личном присутствии или в удаленном режиме), установлен лимит на ежемесячный объем транзакций для одного пользователя в размере не более 600 расчетных показателей;

✓ для всех указанных категорий пользователей предусмотрен лимит на проведение единовременного платежа (операции) в размере не более 150 расчетных показателей.

● При прохождении удаленной идентификации для открытия электронного кошелька посредством фото устанавливаются следующие ограничения и предельные значения лимитов:

✓ максимальная сумма операции составляет 300 расчетных показателей;

✓ сумма переводов в течение месяца — 600 расчетных показателей.

Платежи организациям высокого риска запрещены.

Получение наличных:

✓ максимальная сумма разовой операции — 150 расчетных показателей;

✓ общая сумма в месяц — 300 расчетных показателей.

Переводы в пользу государственного бюджета — без ограничений.

При прохождении удаленной идентификации для открытия электронного кошелька посредством видеоизображения устанавливаются следующие ограничения и предельные значения лимитов:

✓ максимальная сумма разовой операции — 2000 расчетных показателей;

✓ сумма переводов в течение месяца — 4000 расчетных показателей.

Платежи некоммерческим организациям высокого риска запрещены.

Получение наличных:

✓ максимальная сумма операции — 1000 расчетных показателей;

✓ сумма операций в течение месяца — 2000 расчетных показателей.

● При личной идентификации в банке для открытия электронного кошелька банк самостоятельно устанавливает размер лимитов для держателя электронного кошелька, включая агентов, акцептантов, в зависимости от категории держателей электронных кошельков, для снижения рисков по операциям с электронными деньгами.

Нормативные правовые акты Национального банка размещены на официальном интернет-сайте регулятора: www.nbkr.kg

Подтверждать личность необязательно

Низкорискованные операции не требуют идентификации клиента.

В перечне таких платежей:

- ✓ оплата коммунальных услуг;
- ✓ пополнение банковских счетов (карт, выпущенных банками КР);
- ✓ оплата налогов, сборов, госпошлин, штрафов и иных платежей в бюджет;
- ✓ оплата интернета и телевидения;
- ✓ погашение кредитов и займов, полученных в банках и финансово-кредитных организациях КР;
- ✓ оплата услуг фиксированной и сотовой связи;
- ✓ услуга подключения водителем такси (пополнение личного счета);
- ✓ оплата сдачи электронной отчетности государственным органам КР;
- ✓ оплата получения государственных и муниципальных услуг;
- ✓ оплата покупки билетов (кино, транспорт и пр.) и услуг такси, кроме билетов на международный наземный и воздушный транспорт;
- ✓ оплата бытовых услуг/товаров/работ/сервисов, оказываемых/поставляемых/выполняемых резидентами КР внутри республики;
- ✓ пополнение электронных кошельков.

Подтверждение необходимо

Идентификация плательщика требуется в следующих случаях:

- ✓ при взаимосвязанных платежах на сумму, равную или превышающую 70 000 сомов;
- ✓ при проведении иных разовых электронных денежных переводов на сумму, равную или превышающую 70 000 сомов, перечень и виды которых утверждены органом финансовой разведки;
- ✓ при наличии подозрения в осуществлении финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, независимо от статуса клиента (постоянный или разовый) или любых исключений, либо независимо от пороговой суммы операции (сделки);
- ✓ при выявлении фактов недостоверности или недостаточности ранее полученных сведений о клиенте;
- ✓ при проведении международных/трансграничных платежей;
- ✓ при проведении платежных услуг, которых нет в перечне низкорискованных операций;
- ✓ при предоставлении услуг по проведению платежей через мобильные приложения агентов (МПА) с использованием денежных средств, возвращаемых клиенту в счет ранее внесенных на его лицевой счет, открытый у поставщика товаров/услуг, одновременно являющегося агентом платежной организации, авансовых денежных средств/средств предоплаты;
- ✓ при открытии электронных кошельков;
- ✓ при осуществлении платежей, включенных финансовой организацией во внутренний перечень высокорискованных операций и т.д.