

# Платежные терминалы: кто отслеживает денежные потоки в КР?

15.03.2021, 15:19 ДЕНЬГИ АКЧАБАР Версия для печати

**Очереди в кассах почтовых отделений уходят в небытие. Сейчас практически все платежи проводятся через платежные терминалы или смартфоны.**

**Достаточно корректно внести данные, и через миг деньги доходят до адресата.**

**Принципы современной оплаты безналичным и удаленным способом легко освоить, но пользователи даже не задумываются, как все это происходит.**

**Чтобы понять нюансы идентификации плательщиков и процессов оплаты через терминалы, «Акчабар» обратился в Национальный банк.**

Что такое идентификация плательщика и способы ее проведения?

Идентификация – 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. Все зависит от способов и инструментов проведения платежей:

- идентификация через платежный терминал. Проводится комбанком или платежной организацией, которая установила терминал. Этот процесс единоразовый для плательщика;
- идентификация пользователей мобильного приложения агента платежной организации (МПА). Осуществляется платежными организациями и/или агентами платежной организации. Клиентам необходимо заполнить соответствующие бланки, пройти удаленную идентификацию или через отделения банков;
- идентификация электронных кошельков. Проводится коммерческим банком как при личном присутствии, так и в удаленном режиме посредством фото- или видеоизображения.

Как осуществляется идентификация в платежном терминале?

Для прохождения идентификации в платежных терминалах необходимо ввести следующие сведения:

- фамилию, имя и отчество отправителя — физического лица;
- номер счета отправителя, если при осуществлении платежа использовался счет;
- ИНН 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.

Следует отметить, что программа для проведения идентификации у каждой платежной организации индивидуальна, возможно, потребуются дополнительные сведения в зависимости от вида платежа и разработанных внутренних критериев организации.

Как осуществляется идентификация пользователей мобильного приложения?

Для проведения платежей через приложения предусмотрены следующие виды прохождения идентификации:

- личное присутствие. Платежная организация и/или агент должны осуществить сбор идентификационных данных пользователя в соответствии с принципом «знай своего клиента» путем заполнения анкеты при личном присутствии пользователя в офисе платежной организации/агента платежной организации.
- дистанционная (удаленная) идентификация. При обращении клиента к платежной организации и/или агенту через мобильный телефон (посредством сверки изображений (фото) и видеосвязи).
- в офисах банка-партнера при личном присутствии пользователя приложения.

Как осуществляется удаленная идентификация электронных кошельков?

С 13 мая 2020 года банкам можно проводить удаленную идентификацию клиентов в соответствии с постановлением правительства о «Порядке идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме».

Для открытия электронного кошелька клиенту необходимо выбрать банк и способ прохождения идентификации, то есть через фото- или видеоизображение. Процесс проходит следующим образом:

- мобильный номер физического лица должен быть зарегистрирован;
- отправка фотографии паспорта с передней и задней (обратной стороны) на электронный адрес банка или мобильный номер банка;
- клиент проверяется 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;
- данные документа, удостоверяющего личность, направляются на проверку в соответствующие государственные информационные системы;

- если данные, полученные от клиента, а также фотографии клиента, 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 следующим образом:

- данная идентификация осуществляется в режиме реального времени, так же предоставляется копия паспорта и ответы на вопросы банка;
- в ходе сеанса связи должны быть четко видны лицо и плечи клиента. Лицо клиента должно быть полностью открыто, не допускается ношение солнцезащитных очков или иных аксессуаров, закрывающих лицо, а также попадание тени на лицо клиента;
- в ходе проведения сеанса видеосвязи 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;
- также сотрудник банка проверяет данные документа, удостоверяющего личность, и направляет на проверку данные о документе в соответствующие государственные информационные системы;
- осуществляет проверку 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.

Какие платежи входят в список низкорискованных операций?

В список низкорискованных операций через платежные терминалы и проведение платежей через мобильное приложение входят следующие платежи, для которых не требуется идентификация плательщика:

- за коммунальные услуги (услуги по теплоснабжению, электроснабжению, газоснабжению, водоснабжению, канализации, обслуживанию лифтов, обслуживанию домофонов, вывозу бытовых отходов и другие услуги, где пользователь идентифицирован в силу договора между поставщиком услуг и пользователем услуги);
- пополнение банковских счетов (карт, выпущенных банками Кыргызской Республики);
- налогов, сборов, госпошлин, штрафов и иных платежей в бюджет;
- за интернет и телевидение;

- погашение кредитов и займов, полученных в банках и финансово-кредитных организациях Кыргызской Республики;
- за услугу фиксированной и сотовой связи;
- за подключения водителей такси (пополнение личного счета);
- за сдачу электронной отчетности государственным органам КР;
- за получение государственных и муниципальных услуг;
- за покупки билетов (кино, транспорт и другое) и услуг такси, кроме билетов на международный наземный и воздушный транспорт;
- за бытовые услуги/товары/работы/сервисы, оказываемые/поставляемые/ выполняемые резидентами КР внутри страны;
- пополнение электронных кошельков.

*В каких случаях требуется обязательная идентификация?*

Идентификация плательщика требуется в следующих случаях:

- при взаимосвязанных платежах на сумму, равную или превышающую 70 тысяч сомов;
- при проведении иных разовых электронных денежных переводов на сумму, равную или превышающую 70 тысяч 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 проведении платежей, включенных финансовой организацией во внутренний перечень высокорискованных операций.