



ЭЛЕКТРОННЫЕ
ДЕНЬГИ

**ПЕРЕВОД* ПОСТАНОВЛЕНИЯ
НАРОДНОГО БАНКА КИТАЯ
«ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПРАВИЛ ОБСЛУЖИВАНИЯ И
УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ СЧЕТАМИ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ» (ред. от 25.12.2015)**





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: Ассоциация «АЭД»

Редакция и корректура: Павел Шуст, Екатерина Рябкова

Воспроизведение без указания на источник запрещено

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

Фото на титульной странице: «[People's Bank of China](#)» by [bfishadow](#) / [CC BY-SA 2.0](#)



В последние годы азиатский регион постепенно уходит от имиджа «мастерской мира» и пытается искать свою нишу в разработке инновационных технологий и сервисов, в том числе на финансовом рынке. Сингапур борется с Великобританией и Австралией за звание финтех-столицы мира. Индия всего за семь лет создала крупнейшую в истории биометрическую базу данных. По данным Accenture, за 2015 год объем инвестиций в финтех в азиатско-тихоокеанском регионе вырос в четыре раза, причем 40% сделок пришлось на платежные проекты.

В этих странах быстро поняли, что без пропорционального регулирования рассчитывать на развитие технологий не приходится. Поэтому даже весьма консервативные государства начинают пытаться адаптировать свои законы к меняющемуся рынку. Но здесь, пожалуй, сделать это сложнее, чем в Европе. Азиатские регуляторы вынуждены принимать во внимание большую численность населения, значительная доля которого не имеет доступа к финансовым услугам, а в некоторых случаях – даже документов, удостоверяющих личность. Большая роль государства в финансовом секторе изначально не способствует активной конкуренции, а в некоторых юрисдикциях рыночные отношения и вовсе сдерживаются искусственно.

Очень показателен в этом отношении пример Китая, в банковском секторе которого по-прежнему доминируют государственные банки. Но в последние годы и здесь наметился тренд на либерализацию. В 2016 году власти страны ограничили монополию China Union Pay и разрешили международным платежным системам получить лицензию на самостоятельную работу в стране. При этом местная система розничных платежей Alipay всего за несколько лет завоевала аудиторию в более чем 400 миллионов клиентов, более половины из которых используют мобильные интерфейсы.

Однако при всем разнообразии и глубине китайского рынка, мы очень мало знаем о местном регулировании. Для стороннего наблюдателя оно остается, во многом, «черным ящиком». На практике все значительно проще – несмотря на региональную специфику, регулятор здесь руководствуется теми же принципами, что приняты во всем мире: необходимостью внедрения риск-ориентированных подходов, снятия избыточных требований с участников рынка и потребителей.

Мы представляем Вашему вниманию перевод Постановления Народного Банка Китая о новых правилах обслуживания банковских счетов физических лиц, которое устанавливает в КНР многоуровневую систему счетов, в зависимости от степени идентификации клиента. Хотя его основные положения нельзя назвать революционными, документ отчетливо демонстрирует – региональные особенности не противоречат глобальным тенденциям.

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»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ НАРОДНОГО БАНКА КИТАЯ—КРАТКИЙ ОБЗОР

По данным Всемирного банка, в 2014 году 79% жителей Китая старше 15 лет имели банковский счет, при этом только около 8% счетов являлись слящими. Значительная часть населения использует банковские счета для совершения платежей и получения социальных пособий. Темпы роста финансовой доступности в стране впечатляют – еще в 2011 году только 64% населения пользовались финансовыми услугами [1]. При этом, в силу большой численности населения, число граждан, не имеющих доступа к финансовым сервисам, все еще остается высоким – это порядка 234 миллионов человек, 71% из которых проживают в сельских районах.

Аналитики отмечают три причины прогресса Китая: введение в правовое поле микрокредитных компаний и малых («деревенских») банков, более активное использование счетов для выплаты пособий и активное внедрение инноваций [2]. Все они, в той или иной степени, опираются на законодательные новации. Традиционно, китайский регулятор считается довольно консервативным – например, только в 2016 году Китай пошел на уступки Всемирной торговой организации и разрешил работать в стране конкурентам China Union Pay. В 2014 году Народный Банк Китая запретил использование QR-кодов для осуществления платежей, в связи с отсутствием специальных стандартов безопасности и лишь спустя два года начал разработку соответствующей нормативной базы. Примечательно, что участников рынка это не смутило – крупные платежные провайдеры продолжили предлагать своим клиентам платежи по QR-кодам и, судя по всему, никто к ответственности привлечен не был [3].

Постановление Народного Банка Китая «Об изменении правил обслуживания и управления банковскими счетами физических лиц» от 25 декабря 2015 года направлено на создание в стране дифференцированной системы банковских счетов. Это довольно распространенная практика: например, в Мексике законодательно установлено 4 уровня банковских счетов, в Нигерии – три. От типа счета зависит процедура идентификации клиента и доступный ему функционал. Таким образом государства исполняют требования риск-ориентированного подхода, предписанного ФАТФ – более мягкие меры по идентификации клиента компенсируются ограничениями на типы и суммы разрешенных операций.

Народный Банк Китая предписывает банкам открывать три типа счетов, каждый со своими особыми характеристиками:

Счета I типа – это традиционные, полнофункциональные счета. Клиентам разрешены любые операции, без ограничений. Открыть такие счета можно только после проверки сотрудником банка документов, удостоверяющих личность;

Счета II типа допускают совершение любых типов безналичных операций, если их сумма в течение дня не превышает 10 000 юаней (ориентировочно 97 000 рублей по курсу на июль 2016 года). Получение наличных запрещено. Клиент может открыть такой счет удаленно, но только «привязав» к нему счет I типа в том же или ином банке. Причем сделать это можно в режиме реального времени - Постановлением предусмотрено, что банк может направить в иное финучреждение запрос о наличии у клиента счета I типа через систему межбанковских расчетов (для этого вводятся новые типы электронных сообщений). Владельцам счетов II типа также запрещено предоставлять физические платежные инструменты (например, платежные карты). По всей видимости, на мобильные приложения этот запрет не распространяется.

Счета III типа наиболее ограничены в своем функционале. С их помощью клиенты могут совершать только безналичные платежи за коммунальные услуги, оплачивать налоги и сборы. Остаток на таком счете в любой момент времени не должен превышать 1 000 юаней (ориентировочно 9 700 рублей по курсу на июль 2016 года). Открыть счет III типа можно полностью удаленно, но при условии совершения первого пополнения со счета I типа.

Таким образом, дифференциация счетов будет выгодна, в первую очередь, существующим клиентам. Открыть ограниченно функциональные счета, еще не находясь на обслуживании ни в одном из китайских банков, невозможно. Вероятно, возможность будет востребована среди потребителей, которые хотели бы воспользоваться услугами другой финансовой организации, но переносить туда свой основной счет не намерены.

Любопытно, что регулятор (видимо, опираясь на свой прошлый опыт надзора) просит банки не пытаться воспользоваться открывшейся возможностью и не открывать счетов больше, чем они могут обслужить. Постановление указывает стремиться не к количеству, а качеству – число открытых счетов не должно считаться показателем эффективности банка.

В Постановлении также поднимаются еще два, чуть более специализированных вопроса. Первый относится к вопросам обеспечения безопасности операций. Банкам предписано предупреждать клиента о совершении нетипичных операций по его счету (любым способом, предусмотренным в договоре), при этом у потребителя есть право попросить банк установить лимиты на операции, совершаемые удаленно.

Второй касается ценообразования. Регулятор отмечает, что себестоимость удаленного обслуживания ниже, чем в личном присутствии, и это должно отразиться на тарифах. Поэтому банкам стоит задуматься над тем, чтобы снизить комиссии по удаленным операциям, вплоть до их полной отмены. Для тех, кто этого не делает и не отчитается перед центробанком, предусмотрена санкция. В Китае действует межбанковская система расчетов посредством Интернет-банка (Internet Banking Payment System—IBPS) – она используется

для совершения розничных переводов, распоряжения по которым клиенты передают через системы дистанционного обслуживания. С момента ее запуска в 2010 году, с банков плата за платежи через IBPS не взималась [3]. Ситуация изменится для тех участников рынка, которые проигнорируют пожелание регулятора о снижении тарифов.

В целом, представленное Постановление – пример умеренно инновационного подхода к многоуровневой системе идентификации. Здесь закреплены механизмы удаленного открытия счетов, полагания на третьи стороны, а также базовые подходы к минимизации сопутствующих рисков. Не исключено, что иные страны региона вскоре последуют примеру Китая и попробуют воспользоваться гибкостью Рекомендаций ФАТФ, чтобы внедрить аналогичные адаптивные механизмы надлежащей проверки клиента.

Павел Шуст

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

1. *Global Findex 2014 // The World Bank. 2014.*
2. *Duflos E., 3 trends on financial inclusion in China // World Economic Forum. 24.06.2015.*
3. *Yuzhe Z., Ling W., China Moves Closer to Lift QR Code Payments Ban // Caixin Online. 22.07.2016.*
3. *Payment, Clearing and Settlement Systems in China // CPSS- Red Book. 2012.*

Постановление Народного Банка Китая «Об изменении правил обслуживания и управления банковскими счетами физических лиц»

Действие Постановления распространяется на Главное отделение Народного Банка Китая, все филиалы и подразделения Народного Банка Китая, региональные филиалы Народного Банка Китая в центрах провинций (автономных регионов), филиалы Народного Банка Китая в Шэньчжэне, Китайский Банк Развития, политические банки¹ («банки развития»), государственные банки, акционерные коммерческие банки, почтово-сберегательный банк Китая.

Настоящее Постановление опубликовано с целью повышения качества обслуживания физических лиц в банках КНР, удобства при открытии и использовании банковских счетов, эффективности программ внутрибанковского управления и внедрения системы идентификации клиентов.

1. Идентификация физического лица при открытии банковского счета

При открытии физическому лицу банковского счета банки должны установить личность заявителя, проверить подлинность предоставленных документов, удостоверяющих его личность, и согласия заявителя на открытие счета. Если банк не может выполнить указанные выше требования, ему не следует открывать банковский счет; также банк не должен открывать анонимные банковские счета или банковские счета на вымышленные имена.

(1) **Проверка удостоверения личности.** При открытии счета, физическое лицо обязано предъявить действительное удостоверение личности. Документ должен пройти тщательную проверку на подлинность, действительность и соответствие установленным требованиям. Если по предоставленному документу невозможно точно установить личность заявителя, необходимо потребовать дополнительные документы, удостоверяющие личность.

В качестве действительных удостоверений личности могут использоваться: 1. Паспорт гражданина КНР; лица, не достигшие 16 лет, могут предъявить свидетельство о рождении или выписку из домовой книги. 2. Для граждан особых административных районов Гонконг и Макао - паспорт гражданина Гонконга, Макао. 3. Для граждан Тайваня - паспорт гражданина КНР (Тайвань). 4. Для проживающих за рубежом граждан КНР – паспорт гражданина КНР. 5. Для иностранных граждан – паспорт или разрешение на постоянное проживание (статус жителей пограничных регионов регулируется в соответствии с законодательством о пограничной торговле) 6. Иные документы,

¹ Особая категорий банковских организаций, принадлежащих государству и созданных с целью финансирования социальных и инфраструктурных проектов (зд. и далее – прим.ред.).

удостоверяющие личность, установленные законодательством и административными нормами.

Дополнительные документы, удостоверяющие личность, включают, но не ограничиваются следующими документами: 1. Для граждан КНР - выписка из домового книги, паспорт, водительское удостоверение, свидетельство о регистрации по месту жительства, карта социального страхования, военное или полицейское удостоверение, выданное органами общественной безопасности, справка о месте прописки, служебное удостоверение. 2. Для граждан особых административных районов Гонконг и Макао – паспорт особого административного района Гонконга, Макао. 3. Для граждан Тайваня - паспорт гражданина КНР (Тайвань). 4. Для проживающих за рубежом граждан КНР – документы граждан КНР, проживающих за рубежом. 5. Для иностранных граждан – удостоверение личности иностранного гражданина, документы сотрудника посольства или консульства, водительское удостоверение и иные документы с фотографией, удостоверяющие личность. 6. Справка об уплате налогов, квитанции об оплате водоснабжения, электричества, газа и справки об уплате иных налогов и сборов.



Образец удостоверения личности, используемого в КНР

Военные и полицейские, не получившие удостоверение личности, помимо предъявления военного или полицейского удостоверения, обязаны предоставить карточку-пропуск военного или справку, выданную организацией, о том, что удостоверение личности не выдавалось.

(2) Проверка персональных данных. Банки могут проводить перекрестную проверку персональных данных заявителя, используя государственные и частные базы данных или другие методы, чтобы обеспечить безопасную и надежную проверку персональных данных. При открытии счета физического лица банки также могут использовать, дополнительные средства проверки персональных данных заявителя: биометрические методы идентификации, либо иные безопасные и эффективные технологии.

(3) Хранение персональных данных. Банки обязаны хранить основные сведения о клиентах, открывших банковский счёт, в своей базе данных, проверять подлинность предъявленных сведений, хранить копии удостоверений личности и дополнительных документов, а также персональные данные в электронном виде и, если возможно, хранить аудио- и видеозапись процедуры открытия счета и других процедур.

Банки должны гарантировать своевременный обмен персональными данными клиентов между филиалами, в том числе, путем централизованного хранения персональных данных клиентов.

(4) Создание и повышение эффективности баз данных клиентов. Банки должны создавать системы управления счетами физических лиц, а также постоянно работать над повышением их эффективности и безопасности. Система управления счетами должна обеспечивать поиск клиента по номеру удостоверения личности, паспорта или других документов. Для клиентов, не являющихся гражданами КНР, банки обязаны осуществлять классификацию, поиск и управление счетами по месту регистрации (району проживания) клиента.

(5) Блокировка или закрытие банковского счета. Если банк обнаружит или получит заявление о незаконном использовании личных данных, либо об открытии банковского счета на вымышленное имя, он должен немедленно заблокировать соответствующий банковский счет физического лица. После получения согласия лица, данные которого были использованы незаконно, или его представителя, осуществляется закрытие счета, средства со счета должны быть переведены на специальный счет, без возможности снятия.

2. Введение системы классификации счетов

Банки обязаны проводить оценку рисков для клиента, применяя обоснованные методы согласно принципу «знай своего клиента». В зависимости от способа проверки данных клиента и степени риска, банк должен ограничивать функциональность банковского счёта, регламентировать доступные способы передачи распоряжений о переводе и устанавливать лимиты на размер совершаемых операций. Банки могут открывать банковские счета физических лиц при помощи аппаратов самообслуживания: банкоматов с системой удаленного видеонаблюдения, банкоматов с цифровой видеосистемой безопасности и других устройств самообслуживания, а также через удаленные электронные каналы: интернет-банк, мобильный банк и другие. Для открытия счёта через устройства самообслуживания заявитель должен иметь при себе удостоверение личности.

Банковские счета физических лиц подразделяются на банковские счета I типа, II типа и III типа (ниже сокращенно именуемые счета I типа, счета II типа и счета III типа). Клиентам, открывшим счёт I типа, доступны услуги банковского депозита, вложения денежных средств в паевые инвестиционные фонды и другие финансовые продукты, безакцептное списание денежных средств, оплата коммунальных услуг и взносов, снятие наличных и иные операции. Клиентам, открывшим счёт II типа, доступны услуги банковского депозита, вложение денежных средств в паевые инвестиционные фонды и другие финансовые продукты, оплата коммунальных услуг и взносов с определенным лимитом и иные операции. Клиентам, открывшим счёт III типа, доступны услуги по оплате

коммунальных услуг и взносов с определенным лимитом. Держатели счетов II и III типов не имеют права получать наличные, им также не предоставляются физические инструменты: банковские карты, депозитные сертификаты и пр.

(1) Открытие счета в личном присутствии клиента, в офисе банка. Счета I, II и III типа могут быть открыты в личном присутствии, в офисе банка.

(2) Открытие счета с использованием устройств самообслуживания. Счета I типа могут быть открыты через банкоматы с системой удаленного видеонаблюдения, банкоматы с цифровой видеосистемой безопасности или другие устройства самообслуживания, если сотрудник банка проверяет персональные данные заявителя на месте. В случае если проверка персональных данных заявителя на месте невозможна, с помощью устройств самообслуживания клиент может открыть счета II или III типа.

(3) Удаленное открытие счета с использованием электронных каналов. Банк может открыть счет II или III типа с использованием электронных каналов: интернет-банка, мобильного банка и других.

1. Счет II типа может быть открыт удаленно, с использованием электронных каналов, при условии его привязки к счету I типа, открытого на то же имя (далее – привязанный счет). В этом случае банк проверяет персональные данные заявителя, подтверждает, что владелец привязанного счета и заявитель – одно лицо (сведения в банке, где открыт счет I типа и данные о клиенте, открывающем счет II типа, совпадают). Лимит на суммы переводов между основным и привязанным счетами устанавливается по соглашению банка и клиента; банк обязан в соответствии с собственной оценкой риска и степенью риска клиента установить предельный размер коммунальных платежей, которые могут совершаться с использованием счета II типа в течение дня. Данный лимит не должен превышать 10 000 юаней². Привязка банковских счетов к счетам II и III типа не допускается.

Для подтверждения того, что привязанный счет является счетом I типа, Банк осуществляет поиск привязанных счетов через систему электронных платежей (Bulk Electronic Payment System, BEPS) или с использованием других каналов. Банк принимает решение о способе поиска информации по счетам клиента исходя из своей бизнес-стратегии и договоренностей с другими банками. Если поиск информации по счетам клиентов осуществляется посредством системы электронных платежей, банк направляет электронный запрос информации по счетам клиентов (по форме beps.394.001.01). Банк получает ответ в виде электронного сообщения (beps.395.001.01), который действителен в течение срока, не превышающего 7 дней. Если счет найден, то полученное электронное сообщение будет содержать информацию: «открыт счет I типа», «открыт счет II типа» или «открыт счет III типа».

² По курсу на июль 2016 года, ориентировочно 97 000 рублей.

Народный Банк Китая вносит изменения в перечень сообщений в системе электронных платежей, в части запросов по счетам клиента и статусу счетов: сообщение «AS01 счет открыт» признается недействующим, перечень сообщений дополняется формами: «AS07 открыт счет I типа», «AS08 открыт счет II типа», «AS09 открыт счет III типа», «AS10 счет отсутствует». Соответствующие изменения вступают в силу с 01 апреля 2016 года. Банки обязаны привести свои информационные системы в соответствие с настоящими изменениями.

2. Для активации счета III типа, открытого удаленно с использованием электронных каналов, держатель счёта должен перевести на него любую сумму со счета I типа, открытого на его имя, и, таким образом, подтвердить, что является владельцем обоих счетов. Остаток средств на счете III типа не должен превышать 1 000 юаней³, денежные средства, сумма которых превышает 1 000 юаней должна быть переведены на счёт I типа. Клиенты, имеющие счета I и III типа в одном банке, могут управлять денежными средствами на счете III типа с использованием платежных инструментов, выпущенных к счету I типа.

3. С 1 апреля 2016 г. банки обязаны реализовать в своих информационных системах условные обозначения для счетов I, II и III типа и сообщить о принятых мерах в Департамент платежной системы Народного Банка КНР. В отчете необходимо указать методы дифференциации счетов и применяемых способах идентификации клиентов. Государственные банки, политические банки («банки развития»), государственные коммерческие банки и почтово-сберегательный банк Китая должны предоставить отчет в расчетный департамент Народного Банка КНР. Городские коммерческие банки, сельские коммерческие банки, сельские кооперативные банки, сельские кредитные кооперативы, деревенские и сельские банки, банки с иностранным капиталом предоставляют отчет в центральные филиалы центров провинций Народного Банка КНР.

(4) **Повышение класса счета.** Банк может повысить счет II типа до счёта I типа после проверки персональных данных клиента, согласно установленным правилам. Банк может повысить счет III типа до счёта I или II типа после проверки персональных данных клиента, согласно установленным правилам.

Банк может принять решение об упрощении процедуры открытия нового счёта для клиента, у которого уже открыт счёт такого же типа в данном банке, после проверки личности заявителя.

3. Операции с банковскими счетами, открытыми представителем клиента

Открытие счета физического лица или иные операции со счетом требуют личного присутствия заявителя; при соблюдении определенных условий, совершение этих операций может быть доверено иному лицу. Банк может, с учетом степени риска и методов проверки

³ По курсу на июль 2016 года, ориентировочно 97 000 рублей

персональных данных заявителя, ограничить функционал банковского счета физического лица, открытого по доверенности.

(1) **Проверка персональных данных.** Представитель клиента, открывающий банковский счет физического лица, должен предоставить банку действительные документы, удостоверяющие личность представителя клиента (доверенного лица) и самого клиента (доверителя), доверенности и другие документы. Банк может потребовать предъявления нотариально заверенного документа, удостоверяющего право представлять клиента.

Банк должен тщательно проверить документы, удостоверяющие личность доверенного лица и доверителя, доверенность и другие документы, а также связаться с клиентом и подтвердить полномочия его представителя. Если подтвердить полномочия представителя клиента невозможно, банк не совершает операции по его поручению.

(2) **Контроль за счетами, открытыми через представителя клиента.** Если заявитель по какой-либо причине не может прийти в банк, банк может воспользоваться методом открытия счета на дому или иным методом. Банк должен надлежащим образом контролировать количество банковских счетов, открытых через представителя клиента.

(3) **Хранение персональной информации.** Если счет открыт через представителя клиента, банк обязан зафиксировать персональные данные доверенного лица и доверителя, хранить копии действительных документов, удостоверяющих личность доверенного лица и доверителя, хранить в электронном виде персональные данные, оригинал доверенности и пр., а если позволяют условия - также аудио- или видеозапись процедуры открытия счета и пр.

(4) **Специальные банковские счета**

1. Если клиент открывает банковский счет физического лица, имеющий специальное назначение: для перевода заработной платы, стипендий, социального обеспечения (например, социальное страхование, медицинское страхование, страхование военных), для целей выполнения общественных функций (например, нужд общественных предприятий, выплат в связи с переселением жильцов в новое здание из-за сноса старого, оказания материальной помощи, помощи фермерам), такой счет может оформляться по поручительству соответствующей организации. Организация, открывающая счет физического лица по поручению, обязана представить подтверждающие документы, копию или фотокопию документов, удостоверяющих личность доверителя.

В указанном случае, счет физического лица может быть открыт через соответствующую организацию. Однако открытый таким образом счет может использоваться только для зачисления денежных средств. Для совершения иных операций владелец счета обязан прийти в банк лично и предъявить документы, удостоверяющие личность.

2. Для недееспособных или частично дееспособных клиентов, законный представитель, народный суд или соответствующие органы назначают им представителя, в соответствии с законом.

3. Если клиентам, которые не могут прийти в банк по причине серьезного заболевания, из-за трудностей с передвижением и по другим подобным причинам, необходимо заявить об утере реквизитов для управления счетом, закрыть счет или выполнить иную операцию, банк может оказать услугу на дому. В роли доверенного лица, в таких случаях может выступить супруг, родители или совершеннолетние дети. Доверенные лица предъявляют оформленную в соответствии с законом доверенность, документы, подтверждающие отношения доверителя и доверенного лица, (заверить такие документы могут соседские комитеты по месту жительства, сельские народные комитеты, вышестоящие организации, лечебные учреждения).

4. Повышение эффективности внутрибанковского управления

(1) Банк обязан устанавливать правила проведения операций с применением различных каналов обслуживания, детализировать процедуру открытия банковских счетов для физических лиц; проводить обучение и инструктаж сотрудников, работающих в клиентских залах, и персонала, обслуживающего устройства самообслуживания; сотрудники должны получать персональную информацию о клиентах, задавая им соответствующие вопросы, а также использовать другие методы сбора данных, тщательно проверять персональную информацию заявителей, контролировать принадлежность заявителю предъявляемых документов, удостоверяющих личность, обращать внимание и принимать меры предосторожности, чтобы правонарушители не пользовались персональной информацией других лиц и не открывали банковских счетов на поддельные имена.

(2) Банк обязан, с учетом уровня риска клиента, характера платежей и иных факторов, устанавливать лимиты на размер операций, совершаемых удаленно:

1. По договоренности с клиентом устанавливать лимиты на переводы средств на счета других банков, если эти операции выполняются через интернет-банк, мобильный банк и другие электронные каналы, на операции по оплате коммунальных платежей и взносов.

2. Для операций по переводу средств между своими счетами, открытыми в одном банке: если клиент использует цифровой сертификат, электронную подпись или другой безопасный и надежный метод проверки подлинности распоряжения о переводе, банк не должен устанавливать лимит на такие операции, кроме тех случаев, когда сам клиент выражает желание установить такой лимит; если клиент использует иной метод подтверждения платежа, кроме цифрового сертификата и электронной подписи, банк по договоренности с клиентом устанавливает лимит на такие операции по счету.

3. Банк должен, с учетом уровня риска клиента, ежедневного размера совершаемых им операций и других факторов, предупреждать клиента о возможных рисках мошеннических транзакций.

При совершении крупных операций, большого числа операций в течение короткого промежутка времени, проведении межрегиональных переводов и схожих операций, имеющих признаки высокого риска, банк обязан своевременно предупреждать о них клиента. Метод уведомления о риске устанавливается по соглашению с клиентом, в том числе: путем совершения телефонного звонка перед совершением операции, информирования об остатке на счете в режиме реального времени и т.п.

(3) Счета, открытые до опубликования настоящего Постановления, в соответствии с соответствующими правилами «Об управлении расчетными счетами банков КНР» считаются счетами I типа; счета, открытые в рамках пилотных проектов, классифицируются как счета II типа. Согласно настоящему Постановлению, банки обязаны до 1 апреля 2016 г. завершить проверку банковских счетов физических лиц, открытых посредством устройств самообслуживания и посредством электронных каналов.

(4) Банки обязаны, с учетом собственных возможностей по управлению рисками и качества программы внутреннего контроля, ограничивать количество открытых у них счетов физических лиц для того, чтобы избежать конкуренции путем снижения стандартов и открытия счетов без проверки личности клиента; банкам не следует ориентироваться на количество открытых счетов как на показатель их эффективности; банки обязаны устанавливать системы реагирования на жалобы клиентов, снижать число претензий со стороны потребителей, упрощать рассмотрение споров, внедрить систему по идентификации клиентов.

5. Дальнейшее повышение качества обслуживания владельцев банковских счетов

(1) Банки обязаны активно использовать новые технологии в области платежных услуг, непрерывно улучшать обслуживание клиентов, стремиться удовлетворить спрос потребителей на расширение разнообразия платежных услуг.

(2) Банки обязаны устанавливать дифференцированное ценообразование, с учетом различных каналов обслуживания клиентов, предоставлять клиентам дешевые или бесплатные платежные и расчетные услуги. Банки самостоятельно устанавливают размер операций по переводу денежных средств со счета на счет, которые осуществляются без взимания комиссий, и доводят эту информацию до клиентов.

Банкам следует поощрять использование клиентами удаленных каналов обслуживания, в том числе путем отказа от комиссий при совершении переводов с их использованием, в пределах определенной суммы. Планы по частичному или полному отказу от комиссий за совершение удаленных переводов, следует направить на рассмотрение в Народный Банк Китая. С 1 апреля 2016 г. Народный Банк Китая начнет

взимать плату за использование межбанковской системы расчетов (Internet Banking Payment System⁴) с банков, которые не представили планы по частичному освобождению от комиссий или не реализуют соответствующие планы. Конкретный порядок действий Народного Банка Китая будет закреплен в другом нормативном акте.

(3) Необходимо поощрять банки к созданию системы минимизации и управления рисками, например, путем создания компенсационных фондов, страхования риска, блокировки платежных инструментов клиентов в случае возникновения подозрений в мошенничестве, реальной защиты законных прав и интересов клиентов и иными методами.

Просим филиалы Народного банка Китая направить данное Постановление банкам подведомственных районов: городским коммерческим банкам, сельским коммерческим банкам, сельским кооперативным банкам, сельским кооперативам, деревенским и сельским банкам, банкам с иностранным капиталом.

⁴ Одна из трех межбанковских систем расчетов в Китае. IBPS используется для совершения розничных расчетов, распоряжения по которым передаются клиентами с использованием системы Интернет-банка. Запущена в августе 2010 года. В настоящее время плата с участников за обработку платежей не взимается.



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://news.xinhuanet.com/fortune/2015-12/25/c_128568322.htm