

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

« 30 » июня 2006 г.

№ 01-Т

УКАЗАНИЕ

**«Об установлении предельного размера переводов денежных средств
и усилении контроля за операциями физических лиц,
осуществляемых без открытия счетов»**

В связи с дополнением части 1 статьи 5 Закона Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности» пунктом 9, предусматривающим в числе банковских операций осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (закон от 09.02.2006 № 1242-с-IVX «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Абхазия «О банках и банковской деятельности»), кредитные организации вправе осуществлять операции по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на основании выданных Банком Абхазии лицензий, предусматривающих в числе разрешенных банковских операций операцию по кассовому обслуживанию физических и/или юридических лиц.

В соответствии с Указом Президента РА «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма» от 21.04.2006 г. № 42-УП и Положением Банка Абхазии № 13-П от 24.04.2006 г. все кредитные организации должны осуществлять процедуры внутреннего контроля и направлять в Службу финансового мониторинга (СФМ) при Банке Абхазии сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, и иным операциям, в отношении которых возникают подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Анализ международной практики показывает, что операции по переводу денежных средств без открытия счета могут осуществляться клиентами кредитных организаций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В этой связи Банком Абхазии установлен (решением Правления Банка Абхазии 30 июня 2006 года, протокол № 38) предельный размер суммы переводов физических лиц без открытия счета:

- в рублях РФ – 50000 руб.;
- в дол. США - 2000 дол.;
- в евро – 1500 евро.

Общая сумма переводов в течение операционного дня (в рублях и других

валютах) не должна превышать предельную сумму, установленную в рублях РФ – 50000 руб.

Данное ограничение распространяется на все операции физических лиц осуществляемые без открытия счета.

Рекомендуем кредитным организациям, предоставляющим услуги по переводу де-нежных средств без открытия счета, усилить контроль за указанными операциями, обратив особое внимание на операции по регулярному переводу денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета в случаях, когда сумма таких операций по отдельности не превышает сумму, эквивалентную 600000 рублей.

Указание вступает в силу **с 05 июля 2006 года.**

Примечание.

1. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов осуществляется в соответствии с IV частью Положения «О безналичных расчетах» (глава 1- п.1.2., глава 4 – п.4.1. и глава 5).

Клиенты кредитных организаций активно пользуются указанной услугой.

2. При замене в установленном порядке лицензий кредитным организациям, приведшим свои учредительные документы в соответствие с действующим законодательством и внесшим в них операцию по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, им будут выданы лицензии, включающие данную операцию.

И.Ш.АРГУН

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**