

<p>№ воп- роса</p>	<p>Вопросы кредитных организаций</p>	<p>Комментарии ГУ Банка России по Центральному федеральному округу</p>
<p>1.</p>	<p>В связи с поступившим письмом ГУ Банка России по ЦФО от 16.09.2015 № Т1-28-6-03/144627 «О заполнении формы 7504» кто понимается под термином «лица, устанавливающие контроль в отношении акционера, владеющего 10 и более процентов акций кредитной организации (контролеры)» и будут ли разработаны для кредитных организаций методические рекомендации по заполнению этой формы и выявлению/определению контролеров?</p>	<p>В соответствии с Инструкцией Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации» контроль, устанавливаемый (осуществляемый) в отношении акционеров (участников) кредитных организаций, владеющих более 10% акций (долей) кредитной организации, определяется на основании критериев, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10).</p> <p>Исходя из требований МСФО (IFRS) 10 в большинстве случаев контроль считается определяющим, если инвестор прямо или косвенно распоряжается более 50% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) объекта инвестиций. Данный критерий является доминирующим при принятии решения в отношении классификации инвестора как лица, под контролем которого находится объект инвестиций. Однако эта классификация может быть опровергнута в случае наличия иных доказательств, указывающих, что контроль может быть продемонстрирован или опровергнут. При этом доказательств должны быть достаточно убедительными (пункты 10-18 МСФО (IFRS)10).</p> <p>Вышеуказанными подходами необходимо руководствоваться при заполнении блока «Сведения о лицах, устанавливающих контроль в отношении акционера (участника)» формы 7504 «Информация об учредителях и участниках КО».</p>

	<p>Вопросы в отношении Положения Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступными путями, и финансированию терроризма»</p>	
<p>2.</p>	<p>Что может представить клиент, являющийся юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, в качестве документов в соответствии с п.п.2.7, 2.8 п.2 Приложения 2 Положения 499-П от 15.10.2015 (бухгалтерская, налоговая отчетность, сведения о деловой репутации)? Какие рекомендации в случае, если клиент-юридическое лицо не имеет контрагентов-юридических лиц, обслуживающихся в кредитной организации и не имеет возможности представить отзывы о деловой репутации от другой кредитной организации? Какие сведения могут быть отнесены к сведениям о деловой репутации клиента-физического лица?</p>	<p>В соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентами клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступными путями, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П) для определения финансового положения клиента кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ, Правила) требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в кредитную организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.7 пункта 2 приложения 2 к Положению № 499-П.</p>
<p>3.</p>	<p>Что понимается под обращением клиента в кредитную организацию: личное обращение клиента, использование клиентом ДБО, использование клиентом банкомата банка?</p>	<p>В связи с отсутствием в Положении № 499-П положений, раскрывающих суть понятия обращения, под обращением клиента понимается любое обращение в целях проведения операции, в том числе личное обращение клиента, использование клиентом дистанционного банковского обслуживания, использование клиентом банкомата кредитной организации.</p>

4.	<p>В соответствии с п.4.2 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П кредитная организация при совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, обязана проводить идентификацию на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей.</p> <p>В целях исполнения вышеуказанного требования является ли достаточным фиксирование реквизитов платежной карты, а также кода авторизации, полученного кредитной организацией от банка-эмитента в процессе информационного обмена данными в электронном виде?</p>	<p>При обслуживании клиента с использованием платежной (банковской) карты, осуществляемом кредитной организацией – эквайером либо иной кредитной организацией, не являющейся эмитентом, без участия их уполномоченных сотрудников, идентификация проводится в соответствии с требованиями пункта 4.2 Положения № 499-П на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. По результатам проведенной идентификации в досье (анкету) клиента включаются сведения, зафиксированные на банковской карте¹, а также результаты проверки принадлежности банковской карты ее держателю.</p>
5.	<p>Вправе ли банк осуществлять получение документов бухгалтерской, финансовой отчетности клиента с использованием ДБО? (то есть может ли банк считать их заверенными надлежащим образом?)</p>	<p>В соответствии с пунктами 1-2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, кроме случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.</p> <p>При этом информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным</p>

¹ Принимая во внимание, что «Стандарт безопасности данных индустрии платежных карт» (Payment Card Industry Data Security Standard) (далее - стандарт PCI DSS) устанавливает запрет на хранение кодов САV2/CVC2/CVV2/CID после завершения процедуры авторизации при совершении операций с использованием платежных карт (пункт 3.2.2 стандарта PCI-DSS), в целях предотвращения несанкционированных операций с использованием платежных карт коды САV2/CVC2/CVV2/CID не должны включаться в анкету (досье) клиента, формируемую при идентификации клиента, проводимой в соответствии с пунктом 4.2 Положения № 499-П.

		<p>документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или соглашением между участниками электронного взаимодействия.</p> <p>Поскольку Закон № 115-ФЗ и нормативные акты в сфере ПОД/ФТ не содержат запрета на использование электронных средств связи и заверение представляемых в целях идентификации клиента документов электронными подписями клиента (нотариуса), по мнению Департамента, кредитная организация вправе использовать указанный способ заверения (представления) документов, при условии соблюдения иных положений законодательства в сфере ПОД/ФТ.</p>
<u>Правила внутреннего контроля</u>		
6.	<p>Обязана ли кредитная организация отражать в ПВК нормы ФЗ-115, которые к данной кредитной организации не применимы?</p>	<p>Кредитная организация вправе не включать в свои Правила положения, не связанные с осуществляемой ей деятельностью (например, программу, определяющей порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации, в случае, если кредитной организацией не реализовано такое право).</p>
7.	<p>О применении Положения №375-П в части направления сообщений об операциях клиентов, связанных с выдачей (перечислением) остатка денежных средств при закрытии банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля (код 1131) или в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) в соответствии с ФЗ-115 (код 1132):</p> <p>В соответствии со ст.859 ГК РФ под выдачей (перечислением) остатка денежных средств при закрытии банковского счета понимается выдача (перечисление) денежных средств клиенту – владельцу счета. При этом закрытию банковского счета (вклада) клиента по вышеуказанным основаниям могут предшествовать расходные операции, связанные с</p>	<p>В соответствии с пунктом 5.2 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента,</p>

<p>выдачей и перечислением денежных средств как самому клиенту, так и в пользу третьих лиц. Учитывая вышеизложенное, а также, принимая во внимание, что КО не всегда может располагать объективной информацией о причинах закрытия клиентом счета (вклада), просим разъяснить следующее:</p> <p>4.1 Требуется ли направлять сообщения по кодам 1131-1132 при осуществлении следующих операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перечисление клиентом денежных средств в пользу третьего лица, в результате которого остаток денежных средств на счете (вкладе) обнуляется; - перечисление денежных средств в пользу третьего лица в рамках беспорядочного списания, в результате которого остаток денежных средств на счете (вкладе) обнуляется; - получение клиентом наличных денежных средств для выплаты заработной платы/командировочных расходов, в результате которого остаток денежных средств на счете обнуляется; - перечисление остатка денежных средств на специальный счет в Банке России в день закрытия счета (вклада) по вышеуказанным основаниям? <p>4.2 В случае необходимости направления сообщений по операциям, указанным в п. 4.1 – в какие сроки необходимо направить сообщения об указанных операциях при наличии временного разрыва между проведением последней операции, в результате которой остаток на счете (вкладе) обнулился, и закрытием счета (вклада)?</p> <p>4.3 Достаточно ли при установлении критериев операций, подпадающих под коды 1131-1132, руководствоваться следующими признаками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выдача (перечисление) остатка денежных средств осуществляется непосредственно клиенту-владельцу счета (вклада); - выдача (перечисление) остатка денежных средств осуществляется в день закрытия счета (вклада), как по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля (например, в связи с направлением кредитной организацией запроса о предоставлении обосновывающих документов), так и в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) в соответствии с Ф3-115? 	<p>осуществляющего операцию, а также его представителя и (или) выгодоприобретателя (при их наличии).</p> <p>Согласно пункту 2.11 Положения Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» днем выявления операции, указанной в пункте 3 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, следует считать день, в который в результате применения ПВК по ПОД/ФТ кредитной организацией было принято окончательное решение о признании операции клиента подозрительной.</p> <p>Банк России рекомендует кредитным организациям в рамках реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рассматривать операции, указанные в пунктах 1–3 Письма Банка России от 10.11.2014 № 191-Т «О направлении в Росфинмониторинг информации по отдельным операциям клиентов» (далее – Письмо № 191-Т), в качестве подозрительных и направлять на основании пункта 3 статьи 7 Закона № 115-ФЗ сведения о них в Росфинмониторинг с учетом особенностей формирования отчетов в виде электронного сообщения (далее – ОЭС), указанных в пунктах 1–3 Письма № 191-Т.</p>
---	---