Приложение

***Вопросы по внедрению требований «Платформы ЗСК»***

1. В соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, использующая информацию «Платформы ЗСК», в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет меры, указанные в данном пункте, в частности: не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

При этом, Закон № 115-ФЗ не определяет формы расчетов, применяемых в рамках таких операций, а также исполняются ли такие операции на основании распоряжения клиента или иного документа (исполнительного листа, поручения налогового органа).

Кроме того, согласно п. 5 ст. 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» банк обязан незамедлительно исполнять содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств.

Просим ответить на вопросы касающиеся принятия к исполнению и процедуры исполнения исполнительных документов:

1.1. Правильно ли понимать, что в случае, если к счету клиента – должника будет предъявлен исполнительный документ в целях списания денежных средств по основаниям, относящимся к целям разрешенных операций (поручение налогового органа) банк обязан исполнить полученный исполнительный документ (поручение налогового органа) при наличии денежных средств на счете?

1.2. Правильно ли понимать, что в случае предъявления исполнительного документа к счетам клиента, отнесенного к группе высокой степени (уровня), такие исполнительные документы банком к исполнению не принимаются и возвращаются взыскателю/получателю средств со ссылкой на п. 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ? Либо такие документы должны приниматься банком к исполнению, помещаться в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, до момента исключения его из ЕГРЮЛ/ЕГРИП?

1.3. Следует ли относить к перечисленным в абзаце втором п. 6 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ видам платежей также перечисления на основании исполнительных документов о принудительном исполнении обязательств должника перед бюджетом, по уплате тех же налогов и сборов, пр. и исполнять такие исполнительные документы по мере их поступления (при наличии возможности и с соблюдением очередности при недостаточности средств)?

Или банк при поступлении к счету клиента любых исполнительных документов, включая указанные в предыдущем абзаце, до момента исключения его из ЕГРЮЛ обязан руководствоваться абзацем девятым п. 6 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ, то есть исполнять исполнительные документы только после исключения клиента-должника из государственного реестра?

1.4. Правильно ли понимать, что взыскание по исполнительным документам, предметом взыскания по которым являются денежные обязательства, предусмотренные абзацами вторым - четвертым п.6 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ (налоги, алименты, возмещение вреда здоровью и пр.) относится к разрешенным операциям? Или разрешенные операции, предусмотренные абзацами вторым - четвертым п.6 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ подлежат исполнению только, если они совершаются на основании распоряжения самого клиента?

2. В случае поступления запроса о причинах неисполнения исполнительных документов от взыскателя – ФССП РФ, ФНС РФ, которые ранее были проинформированы о наличии остатка на счете клиента – должника, к которому применены меры, предусмотренные п.5 ст.7.7. Закона № 115-ФЗ, вправе ли банк предоставить такому взыскателю информацию о применении к должнику мер, предусмотренных п.5 ст.7.7. Закона № 115-ФЗ? Если нет, то какую аргументацию можно предоставить в ответ на запрос взыскателя – ФССП РФ, ФНС РФ?

3. Абзац седьмой п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ позволяет «списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдачу наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры».

Процедурами, применяемыми в деле о банкротстве, являются наблюдение, финансовое оздоровление, временное управление и конкурсное производство.

В соответствии со ст.ст.63, 81, 95 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в рамках таких процедур в деле о банкротстве, как наблюдение, финансовое оздоровление и временное управление, допускается исполнение исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до даты введения наблюдения судебных актов о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате компенсации сверх возмещения вреда. Исполнение таких документов прекращается с началом конкурсного производства.

Следует ли в таком случае, согласно абзацу седьмому п. 6 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ, исполнять исполнительные документы перечисленного содержания, поступившие до исключения из ЕГРЮЛ клиента, в отношении которого осуществляются такие процедуры банкротства, как наблюдение, финансовое оздоровление, временное управление, еще до момента исключения клиента-должника из реестра, то есть на соответствующей стадии банкротства, или, согласно абзацу девятому п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ, их следует исполнять только после исключения клиента-должника из реестра, т.е. уже после завершения всех процедур банкротства?

4. Согласно абзацу 3 п.5 ст.7.7. Закона № 115-ФЗ банк не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента.

Правильно ли понимать, что, если клиент предоставит заявление на расторжение договора банковского счета и закрытие счета, которое включает в себя и распоряжение о переводе остатка денежных средств по счету, банк обязан принять такое заявление и исполнить его только в части расторжения договора банковского счета? При этом банковский счет не закрывается, остаток не переводится? Если да, просим пояснить распространяется ли на данные средства обязательства по страхованию вкладов, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»?

При этом, в связи с тем, что счет будет открытым, а денежные средства будут находится на счете, в отношении таких счетов в банк могут быть направлены исполнительные документы и (или) поручения налоговых органов. Правильно ли понимать, что с даты расторжения договора банковского счета, все предъявленные к счету исполнительные документы, поручения налоговых органов должны быть исполнены, если они входят в перечень операций, указанных в п.6 ст.7.7. Закона № 115-ФЗ?

5. Правильно ли понимать, что в случае обращения владельца счета, ранее закрытого банком, невостребованный остаток по которому был переведен банком на специальный счет в Банке России в соответствии с п.6 ст.859 ГК РФ до применения к такому клиенту мер, предусмотренных п.5 ст.7.7. Закона № 115-ФЗ, банк возвращает такому владельцу счета денежные средства в порядке, предусмотренном указанием Банка России от 06.12.2019 № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России», в связи с тем, что у банка отсутствует обязанность оценивать лицо, обратившееся за получением остатка денежных средств, на предмет отнесения его банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в случае, если договор был расторгнут до применения к клиенту указанных мер?

6. В соответствии с абзацем третьим п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ допускается со счета клиента оплата труда его работников, получавших заработную плату до дня отнесения кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц.

6.1. Следует ли учитывать общий объем выплат или банк обязан контролировать соотношение сумм выплат по каждому отдельному работнику?

6.2. Означает ли данный пункт, что банк обязан отказать в проведении клиентом операции по оплате труда работникам, принятым на работу в период после включения клиента в группу высокого риска, о чем клиент может не сразу узнать?

Считаем необходимым обратить внимание, что, как следует из остальных норм статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, требования работников по оплате труда в этом случае могут быть исполнены только после обращения в суд и получения исполнительных листов, которые будут исполнены банком в соответствии с абзацем девятым пункта 6 статьи 7.7. Закона № 115-ФЗ уже после исключения клиента из единого государственного реестра, что очевидно нарушает трудовые права работников.

6.3. В соответствии с ч. 1 ст. 129 ТК РФ заработная плата (оплата труда работника) - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Имеет ли право кредитная организация провести операции, связанные с выплатой премии?

7. П. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ предусмотрены разрешенные операции клиентов, отнесенных к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. В частности, денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

В соответствии со ст. 164 ТК РФ гарантии - средства, способы и условия, с помощью которых обеспечивается осуществление предоставленных работникам прав в области социально-трудовых отношений, а компенсации - денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных ТК РФ и другими федеральными законами.

Статьей 165 ТК РФ определены случаи предоставления гарантий и компенсаций: при направлении в служебные командировки; при переезде на работу в другую местность; при исполнении государственных или общественных обязанностей; при совмещении работы с получением образования; при вынужденном прекращении работы не по вине работника; при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска; в некоторых случаях прекращения трудового договора; в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки или предоставления сведений о трудовой деятельности (ст. 66.1 ТК РФ) при увольнении работника; и иные случаи, предусмотренные ТК РФ и иными федеральными законами.

7.1. Относятся ли денежные выплаты, направленные на покрытие командировочных расходов к гарантиям и компенсациям, предусмотренным Трудовым кодексом Российской Федерации и разрешенным к в соответствии с абзацем 4 п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ? Если «Да», то следует ли определять максимальный размер таких выплат и каким образом это делать?

7.2. Должна ли кредитная организация для подтверждения наличия соответствующих обязательств, например алиментов, запрашивать у клиента подтверждающие документы или достаточно соответствующих формулировок в назначении платежа? Если должна, то какие именно документы следует запрашивать для подтверждения правомерности выплаты по каждому виду выплат, перечисленных в данном пункте закона?

8. Правильно ли понимать, что запрет, установленный п.5 ст.7.7 Закона №115-ФЗ не распространяется на денежные средства, размещенные на внутреннем счете банка для расчетов с использованием аккредитива, то есть банк такие денежные средства вправе перечислить получателю в соответствии с условием аккредитива, так как они были списаны с расчетного счета до того, как клиенту был присвоен высокий уровень риска?

9. В п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ одним из видов разрешенных операций указаны «операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи». Просим пояснить правила определения разрешенных операций.

9.1. Правильно ли понимать, что операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору разрешена только в том случае, если юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) является клиентом кредитной организацией, выдавшей кредит?

9.2. Правильно ли понимать, что операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору заключенному с иной кредитной организацией разрешена только в том случае, если перевод осуществляется непосредственно на счета учета выданных кредитов?

9.3. Правильно ли понимать, что кредитная организация не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета юридического лица (индивидуального предпринимателя) в случае, если средства переводятся на собственный счет в иную кредитную организацию и в назначении платежа указано, что целью перевода является исполнение обязательств по кредитному договору?

10. В случае применения банком к клиенту мер согласно п.5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ:

10.1. Вправе ли банк от такого клиента принять к погашению вексель банка или депозитный сертификат, выданные до установления клиенту высокой степени риска со стороны Банка и Банка России?

10.2. Вправе ли банк перевести денежные средства такого клиента по окончании срочного депозита (вклада), размещенного до установления клиенту высокой степени риска со стороны Банка и Банка России, в соответствии с условиями заключенного договора на:

- расчетный счет клиента, открытый в банке?

- расчетный счет клиента, открытый в стороннем банке?

В случае, если вышеуказанные операции запрещены, просим разъяснить порядок бухгалтерского учета денежных средств клиента после окончании срочного депозита (вклада).

11. Просим уточнить, следует ли информировать Банк России и клиента однократно о применении мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ (то есть о начале применения), или следует информировать о каждом случае их реализации?

Правильно ли полагать, что у банка не возникает обязанность по информированию Банка России о применении меры, указанной в абзаце четвертом п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ, если такая мера (прекращение обеспечения возможности использования таким клиентом электронного средства платежа) уже была применена к клиенту до вступления в силу Закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона 21.12.2021 № 423-ФЗ) в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ?

Следует ли банку информировать Банк России о проведении операций, являющихся в соответствии с п. 6 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ исключением из запретов, установленных пунктом 5 той же статьи?

12. Правильно ли понимать, что в случае представления в соответствии с п. 9 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитной организацией Банку России информации о результатах собственной оценки уровня риска клиента кредитная организация вправе самостоятельно установить формат представления такой информации, установление специального формата Банком России не планируется?

13. Просим пояснить, по каким причинам Законом № 115-ФЗ не установлено положение об иммунитете кредитной организации от ответственности за нарушение прав клиента в случае принятия судом акта об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7. Федерального закона? Аналогично, в случае принятия такого решения межведомственной комиссией при Банке России.

14. В соответствии с п.5.14 ст. 7 Закона № 115-ФЗ «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязаны оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.»

        Просим пояснить, какие меры, направленные на снижение (минимизацию) возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут быть использованы, в связи с принятием Федерального закона от 16.04.2022 № 112-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 4 Закона № 115-ФЗ, запрещающим введение заградительных комиссий в целях ПОД/ФТ. (К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не относится установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении их клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.)

15. В соответствии с Таблицей 1.1 (Состав и формат ЭС, содержащего информацию о клиентах кредитной организации (юридических лицах, индивидуальных предпринимателей)) форматов:

Наименование клиента указывается: для юридического лица – сокращенное наименование юридического лица.

Допустимо ли указывать полное наименование юридического лица?

16. В рамках направления информации о клиентах в Банк России планируется указывать информацию о каждом клиенте, с которым банком заключен отдельный (самостоятельный) договор банковского счета (включая обособленные подразделения), что может повлечь указание в информации дубликатов ИНН, что не должно расцениваться в качестве нарушения. Верно ли такое понимание?

17. Информация о применении кредитной организацией к клиенту мер, предусмотренных абзацами вторым – четвертым п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ. (Форматы, направлены 09.06.2022 через ЛК КО на сайте ЦБ). В Таблице 1.3 указано, что в поле DateSendClient - Дата информирования клиента, указывается дата информирования клиента о применении к нему предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ мер. В абзаце втором п. 8 ст. 7.7 указано, что «В случае информирования клиента в соответствии с абзацем первым настоящего пункта с использованием сети связи общего пользования или информационно-телекоммуникационной сети, в том числе сети Интернет, датой получения клиентом информации считается день, следующий за днем направления кредитной организацией информации, а в случае информирования клиента по почте заказным письмом датой получения им информации считается шестой день со дня отправки кредитной организацией заказного письма.»

Правильно ли понимать, что в поле DateSendClient должна быть указана именно фактическая дата направления банком уведомления клиенту, а не дата получения клиентом информации? Вопрос связан с тем, что если в поле DateSendClient - Дата информирования клиента должна быть указана дата получения клиентом информации, то в случае направления уведомления по почте заказным письмом в данном поле будет будущая дата, а если дата должна быть текущей, то банк рискует нарушить сроки направления информация о применении кредитной организацией к клиенту мер, предусмотренных абзацами вторым – четвертым п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ.

18. В п 2.3.4 Состава, структура и формат электронных документов для информационного взаимодействия Банка России и кредитных организаций в соответствии со статьями 7.6, 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» указано, что «Архивный файл направляется кредитной организацией в Банк России (в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России) с сопроводительным письмом через ее личный кабинет в соответствии с порядком определенным Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У».

18.1. Какая информация должна содержаться в сопроводительном письме?

18.2. Можно ли в один день отправить в Банк России два архивных файла за два рабочих дня с одним сопроводительным письмом при условии, что сроки предоставления информации в Банк России (не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер) не нарушены?

18.3. Можно ли в один архивный файл включить ЭС, сформированные в течение нескольких рабочих дней при условии, что сроки предоставления информации в Банк России (не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер) не нарушены?

19. В рамках пилота банки отмечают, что практически ежедневно со стороны Банка России происходит пересмотр оценки уровня риска с высокого на средний или низкий. При этом банки понимают, что часть из пересматриваемых юридических лиц в случае использования информации Банка России кредитной организацией попадали бы под применение мер, в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ (стали бы дабл-красными). То есть на момент пересмотра риска со стороны Банка России клиенту уже было бы направлено уведомление о применении мер, в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ.  Если уровень риска был изменен на более низкий, то клиент утрачивает статус дабл-красного и основания для применения мер в соответствии с п. 5 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ устраняются.

Просим ответить на вопросы:

19.1. Какие последствия с точки зрения исчисления сроков (6 месяцев) для направления на принудительную ликвидацию имеет такой пересмотр?

19.2. Должна ли кредитная организация уведомить клиента о том, что меры в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ к нему больше не применяются?

19.3. Должна ли кредитная организация уведомить Банк России о том, что меры в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ к клиенту больше не применяются?

Если "Да", то в какой форме и в какие сроки должно происходить такое информирование?