



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 0203/2015 № 12-1-5/390

на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

Ответы на вопросы банков - членов
Ассоциации региональных банков России

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля направляет ответы на актуальные вопросы банков - членов Ассоциации региональных банков России, поступившие в Банк России в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков в ОПК «БОР» 12-13 февраля 2015 года.

Приложение: на 31 листе.

Директор

Ю.А. Полупанов

Вопросы и предложения, поступившие от банков – членов Ассоциации

«Россия»

Возможно ли ограничить или полностью снять с кредитных организаций обязанность по выявлению в качестве операций, подлежащих обязательному контролю, сделок с недвижимым имуществом и информированию Росфинмониторинга о них путем внесения изменений в Федеральный закон 115-ФЗ¹.?

Банк России направлял в Росфинмониторинг предложения о разграничении на законодательном уровне обязанности по информированию уполномоченного органа об операциях, подлежащих обязательному контролю, между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ в зависимости от характера деятельности таких субъектов. В частности, на примере кредитных организаций предлагалось исходить из того, что кредитные организации должны сообщать в уполномоченный орган только о расчетных операциях клиентов, находящихся на обслуживании. Реализация данного подхода позволит, по нашему мнению, равномерно распределить нагрузку между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, что повысит качество представляемой в Росфинмониторинг информации и исключит дублирование информации об одних и тех же сделках и операциях разными субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.

Стоит отметить, что в рамках рассмотрения проекта федерального закона № 451877-6 «О внесении изменений в статьи 3 и 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк России информировал Комитет Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку и Росфинмониторинг о концептуальной поддержке смены режима информирования кредитными организациями уполномоченного органа о

¹Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Положение 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».

сделках с недвижимым имуществом и предполагающим, что кредитные организации должны будут сообщать в уполномоченный орган только о расчетах, осуществляемых через кредитную организацию по сделке с недвижимым имуществом на сумму, равную или превышающую 3 миллиона рублей (либо ее эквивалент в иностранной валюте), результатом которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество.

Ведется ли работа (а если ведется, то на какой стадии) по созданию единой базы неблагонадежных клиентов?

Работа по созданию единой базы «неблагонадежных» лиц (тех кому было отказано в заключении договора банковского счета, отказано в проведении операции или с кем договор банковского счета был расторгнут) ведется в рамках поручений Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова. По имеющейся в Департаменте финансового мониторинга и валютного контроля информации, в настоящее время Росфинмониторингом, являющимся ответственным исполнителем указанных поручений, проводится работа по согласованию с заинтересованными ведомствами проекта федерального закона, предусматривающего механизм реализации вопроса создания и функционирования единой базы «неблагонадежных» клиентов.

С целью повышения эффективности работы кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ кредитные организации предлагают на регулярной основе доводить до них обобщенные результаты расследований, а также наиболее типичные способы легализации преступных денежных средств.

Банк России на регулярной основе доводит до сведения кредитных организаций в своих письмах признаки сомнительных операций и типовые схемы, наиболее часто встречаемые при проведении таких операций. Так, начиная с 2003 года издано 22 таких письма Банка России, из них 4 письма в 2014 году.

В связи с возложением на кредитные организации обязанности устанавливать и идентифицировать бенефициарных владельцев,

предлагается исключить обязанность устанавливать и идентифицировать выгодоприобретателей.

В рамках межведомственной рабочей группы, в состав которой входят, в том числе представители Банка России и федеральных органов исполнительной власти, готовится дорожная карта по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, где одним из мероприятий является выработка предложений по вопросу об оценке соотношения институтов «выгодоприобретателя» и «бенефициарного владельца» с целью возможного определения ситуаций, при которых осуществляется (может не осуществляться) их идентификация.

О предложении по созданию рабочей группы с участием Банка России и Ассоциации «Россия» в целях разработки единого стандарта Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ).

Общие требования, предъявляемые к ПВК по ПОД/ФТ кредитных организаций, включая цели разработки и перечень обязательных для включения в них программ и порядков, определены нормативным актом Банка России – Положением № 375-П³. При этом разработка ПВК по ПОД/ФТ должна осуществляться кредитной организацией самостоятельно с учетом, в частности, специфики ее деятельности и деятельности ее клиентов, используемых кредитной организацией риск-ориентированных подходов, наличия либо отсутствия филиальной сети и масштабов ее разветвленности, других критериев самостоятельно определяемых кредитной организацией.

С учетом изложенного разработку единого стандарта ПВК по ПОД/ФТ считаем нецелесообразным.

Вопросы и предложения, касающиеся особенностей регулирования и деятельности кредитных организаций в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе

Какие действия должна предпринять кредитная организация после 01.01.2015 при обращении за получением банковской услуги клиента - ИП, предъявляющего документ, подтверждающий регистрацию в качестве ИП в соответствии с законодательством Украины и (или) на украинском языке (при отсутствии свидетельства о внесении сведений о нем в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством Российской Федерации) и паспорт гражданина Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность? Вправе ли кредитная организация рассматривать такого ИП в качестве резидента?

С учетом положений Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»⁵ и Закона № 6-ФКЗ, полагаем, что ИП, зарегистрированный (получивший соответствующий статус) на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя до 18.03.2014, могут рассматриваться в качестве резидентов при наличии у них документов, подтверждающих регистрацию (постановку на учет (регистрацию) в налоговых органах, расположенных на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя) и местонахождение на территории Республики Крым или территории города федерального значения Севастополя. При отсутствии у ИП соответствующих документов полагаем, что при открытии счетов и совершении таким лицом операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, его следует рассматривать в качестве нерезидента, при этом в случае открытия таким лицом счета физического лица при предъявлении паспорта гражданина Российской Федерации – в качестве резидента.

⁵Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Вопросы и предложения, касающиеся валютного контроля

Планируется ли внесение изменений в Инструкцию № 138-И⁶ и форматы информации по декларациям на товары, поступающей в электронном виде из ФТС России в уполномоченные банки, в отношении деклараций на товары, по которым таможенными органами принято решение об отказе в выпуске части товаров?

Соответствующие изменения внесены в Инструкцию № 138-И Указанием № 3438-У⁷, вступающим в силу 23.02.2015. Скорректированы порядок заполнения ведомости банковского контроля и форматы информации по декларациям на товары, поступающей в электронном виде из ФТС России в уполномоченные банки.

После вступления в силу Указания № 3438-У в отношении деклараций на товары, по которым таможенными органами принято решение об отказе в выпуске части товаров, из ФТС России в уполномоченные банки будет поступать информация об общей стоимости товаров без учета общей стоимости невыпущенной таможенными органами части товаров.

Планируется ли внесение изменений в подпункт 9.1.2 пункта 9.1 Инструкции № 138-И в части установления закрытого перечня подтверждающих документов по внешнеторговым контрактам, по которым перемещение товаров осуществляется между территориями государств-членов Таможенного союза, без оформления декларации на товары?

В настоящее время ни законодательство Российской Федерации, ни законодательство Таможенного союза не устанавливают требования к документам,

⁶Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

⁷Указание Банка России от 06.11.2014 № 3438-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

подтверждающим перемещение товара на территории Таможенного союза. В связи с этим, в Инструкции № 138-И не представляется возможным установить такой закрытый перечень подтверждающих документов.

Планируется ли установить порядок электронного обмена информацией между ФТС России и уполномоченными банками по аналогии с действующим порядком передачи информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, в отношении информации о товарах, перемещаемых между территориями государств-членов Таможенного союза, без оформления декларации на товары, с целью упрощения порядка работы кредитных организаций в части документооборота таких операций?

В связи с тем, что при перемещении товаров между территориями государств-членов Таможенного союза таможенное оформление и таможенный контроль не осуществляются, в данном случае отсутствует предмет электронного обмена между ФТС России и уполномоченными банками.

Планируется ли издание нормативного акта Банка России, в котором будут объединены все письма Банка России по вопросам валютного контроля за операциями, осуществляемыми по внешнеторговым контрактам, по которым товары перемещаются между территориями государств-членов Таможенного союза без оформления декларации на товары, в частности письма Банка России от 03.10.2014 № 168-Т⁸, от 22.12.2014 № 216-Т⁹, от 07.08.2013 № 150-Т¹⁰, от 04.09.2013 № 172-Т¹¹?

Издание такого акта Банка России не планируется.

⁸Письма Банка России от 03.10.2014 № 168-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

⁹Письмо Банка России от 22.12.2014 № 216-Т «В дополнение к письму Банка России от 03.10.2014 № 168-Т».

¹⁰Письмо Банка России от 07.08.2013 № 150-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

¹¹ Письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора».

По вопросу об установлении в Инструкции № 138-И требования в части сроков представления резидентами в уполномоченные банки документов, подтверждающих факт экспорта/импорта товаров, работ, услуг по внешнеторговым контрактам, по которым не оформляется паспорт сделки.

На основании пункта 3 части 1 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» уполномоченные банки вправе запросить и получить у резидента подтверждающие документы, установив в запросе, направляемом резиденту, срок представления запрашиваемых документов, в том числе по внешнеторговым контрактам, по которым не оформляется паспорт сделки.

Учитывая, что соответствующие полномочия предоставлены уполномоченным банкам Федеральным законом, не планируется вносить изменения в Инструкцию № 138-И в этой части.

Вопросы и предложения, касающиеся обслуживания кредитными организациями некоммерческих организаций

По вопросам, связанным с осуществлением обязательного контроля за операциями по расходованию денежных средств некоммерческими организациями (код вида операций 9002 «Операция по расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества»).

Буквальное прочтение нормы пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ позволяет сделать вывод о том, что обязательному контролю по основанию, указанному в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, подлежат операции любых некоммерческих организаций по расходованию денежных средств, совершаемые на сумму, равную или превышающую 100 000 рублей, либо эквивалентную сумму в иностранной валюте, в частности, переводы денежных средств некоммерческих организаций в пользу третьих лиц, операции по снятию некоммерческими организациями наличных денежных средств со счетов. При этом контроль за операциями по расходованию некоммерческими организациями денежных средств или иного имущества в установленном

Федеральным законом размере следует осуществлять вне зависимости от направления расходования денежных средств (заработная плата сотрудникам, уплата налогов в бюджеты различных уровней, погашение кредита и т.п.).

Соответствующая позиция Департамента была доведена до сведения кредитных организаций Информационным письмом Департамента № 24¹² (вопрос 6).

Возникает ли у кредитной организации обязанность по направлению в уполномоченный орган сообщения по коду вида операции 9002 в случае, когда о совершении операции по расходованию денежных средств некоммерческой организацией становится известно из расчетной операции клиента, не являющегося некоммерческой организацией?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

В указанном случае полагаем, что кредитная организация может направить сообщения о такой операции в уполномоченный орган с кодом операции 6001 в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона.

Вопросы и предложения, касающиеся обслуживания кредитными организациями обществ, имеющих стратегическое значение

О каких счетах, открываемых хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и

¹² Информационное письмо от 22.07.2014 № 24 «О применении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанными в статье 1 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее – стратегические общества) кредитной организации необходимо уведомлять Росфинмониторинг?

В целях реализации положений пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ) Банком России принято Положение № 443-П¹³, опубликованное в Вестнике Банка России от 18.02.2015 № 14 (1610).

Положение предусматривает направление кредитными организациями в Росфинмониторинг электронных сообщений об открытии банковских счетов (депозитов), то есть счетов открываемых на основании договоров банковского счета (банковского вклада), принятых налоговым органом (Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)»).

Кроме того, Положение 443-П содержит информацию, о каких видах счетов дополнительно кредитной организации, в случае если она является профессиональным участником рынка ценных бумаг, необходимо направлять сведения в уполномоченный орган (эмиссионный счет, казначейский счет ДЕПО эмитента, счет ДЕПО владельца ценных бумаг).

Обязана ли кредитная организации уведомлять уполномоченный орган об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг стратегическими обществами на бумажном

¹³Положение Банка России от 04.12.2014 № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем» (зарегистрировано в Минюсте России 2 февраля 2015 года № 35841).

носителе (иной форме) до момента опубликования и вступления в силу соответствующего порядка Банка России?

Положение № 443-П¹⁴, опубликованное в Вестнике Банка России от 18.02.2015 № 14 (1610), предусматривает переходный период, в соответствии с которым информация о счетах и покрытых (депонированных) аккредитивах, договорах банковского счета, договорах банковского вклада (депозита), ценных бумагах, которые были соответственно открыты, заключены или приобретены обществами в период с 22 июля 2014 года до дня начала применения кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями форматов электронных документов, подлежит передаче в Росфинмониторинг в порядке, определенном Положением, в течение 30 дней после дня начала применения форматов электронных документов.

Что подразумевается под изменением реквизитов счетов в контексте пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

В настоящее время разрабатывается проект нормативного акта Банка России по внесению изменений в Положение № 443-П, в котором будет урегулирован указанный вопрос.

Для четкого выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ предлагается публиковать единый сводный список стратегических обществ.

Вопрос формирования единого сводного перечня стратегических обществ не относится к компетенции Банка России.

Вопросы и предложения, касающиеся применения административной ответственности за нарушения законодательства о ПОД/ФТ

В отношении смягчения Банком России санкций к кредитным организациям за технические ошибки в ходе направления ими сообщений в

¹⁴Положение Банка России от 04.12.2014 № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем» (зарегистрировано в Минюсте России 2 февраля 2015 года № 35841).

¹⁶ В части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

Росфинмониторинг по операциям, подлежащим обязательному контролю, и сомнительным операциям, а также возможности пересмотра статьи 15.27 КоАП в части наказания в виде штрафов за административные нарушения за технические ошибки (опечатки) при заполнении полей ОЭС, с целью смягчения наказания за несвоевременную отправку файлов ОЭС, в том числе по обязательному контролю, допущенные кредитной организацией непреднамеренно?

Решение о квалификации правонарушения по статье 15.27 КоАП принимается должностным лицом Банка России (территориального учреждения Банка России), уполномоченным составлять протокол об административных правонарушениях, в каждом конкретном случае самостоятельно в результате исследования всех обстоятельств дела.

С 29.12.2014 вступил в силу Федеральный закон № 484-ФЗ, в соответствии с которым к кредитным организациям применяется административная ответственность за неисполнение законодательства в области ПОД/ФТ только по частям 1.1¹⁶ и 4¹⁷ статьи 15.27 КоАП.

Следовательно, за несвоевременное представление в Росфинмониторинг сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю, за представление недостоверных сведений (в том числе в связи с «техническими ошибками»), а также за иные нарушения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ (за исключением статей 1.1 и 4 статьи 15.27 КоАП) в отношении кредитной организации будут реализованы полномочия, определенные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон № 115-ФЗ, нормативные акты Банка России в области ПОД/ФТ, а также в области инспекционной деятельности не содержат понятия «техническая ошибка», а представление в Росфинмониторинг недостоверных, искаженных сведений по причине так называемой «технической ошибки», может повлечь за собой негативные последствия в деятельности Росфинмониторинга с

¹⁷ Неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния.

точки зрения невозможности идентификации операции, сообщение о которой было направлено кредитной организацией.

О необходимости сокращения перечня правонарушений, субъектами которых признаются должностные лица, исключив их из числа субъектов административной ответственности, в частности по составу, предусмотренному частью 4 статьи 15.27 КоАП.

Согласно части 1 статьи 28.4 КоАП дела об административных правонарушениях, предусмотренных частью 4 статьи 15.27 КоАП, возбуждаются не должностными лицами Банка России, а прокурором.

Инициирование внесения изменений в КоАП не относится к компетенции Банка России. С целью реализации внесенных предложений рекомендуем Ассоциации «Россия» обратиться в Росфинмониторинг.

Вопросы и предложения, касающиеся выявления кредитными организациями сомнительных операций, совершаемых их клиентами

Что в контексте рекомендаций, изложенных в письме Банка России № 236-Т¹⁹ следует понимать под «минимальной налоговой нагрузкой»? Исходя из каких данных следует производить сравнительный анализ уплаченных платежей по налогам и сборам (с чем сравнивать данные по уплаченным клиентами налогам)? Какой размер платежей по налогам и сборам будет считаться «незначительным»?

По нашему мнению, не может быть единого (унифицированного) количественного показателя, определяющего минимальный уровень налоговой нагрузки, и, соответственно, объемов платежей по налогам и сборам, которые могут считаться незначительными. Это обусловлено особенностями налогообложения тех или иных видов хозяйственной деятельности.

¹⁹Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

Для определения «минимальной налоговой нагрузки» кредитные организации могут использовать отношение сумм налогов и сборов, уплаченных клиентом, к объемам списания денежных средств с его счетов. При этом дополнительно в рамках изучения деятельности клиента кредитным организациям необходимо оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с масштабом операций, проводимых по его счетам, а также учитывать особенности налогообложения его деятельности.

Что подразумевается под «списанием денежных средств» для определения транзитных операций? Подпадают ли расчеты с поставщиками под указанное списание? Какое количество контрагентов включает в себя понятие «большое»?

Для определения транзитных операций используются все списания денежных средств со счетов клиентов, включая расчеты с поставщиками.

Количество контрагентов в большинстве случаев определяется спецификой хозяйственной деятельности клиентов: для одних видов деятельности - это может быть 2 и более клиентов, для других 10 и более и т.д.

Какие этапы взаимодействия с клиентами, обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания и какие особенности выявления операций, осуществляемых с использованием технологий дистанционного доступа, должны быть отражены в ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации в целях надлежащего исполнения требований абзаца 6 пункта 2.5²⁰ и абзаца 5 пункта 5.2²¹ Положения № 375-П?

²⁰В программу организации системы ПОД/ФТ включается порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

²¹В программу выявления операций включаются особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, осуществляемых с использованием современных технологий, создающих для клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли.

Кредитные организации самостоятельно с учетом специфики деятельности клиентов и риск-ориентированного подхода определяют в ПВК по ПОД/ФТ этапы взаимодействия с клиентами, обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, и особенности выявления операций, осуществляемых с использованием технологий дистанционного доступа.

О предложении кредитных организаций увязать предельную величину показателя объема сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами с величиной активов кредитной организации (в настоящее время 3 млрд руб. за квартал для всех кредитных организаций).

Предложение об увязке предельной величины показателя объема сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами с величиной активов кредитной организации представляется нецелесообразным, поскольку необходимо ограничить объем проведения сомнительных безналичных и наличных операций любыми кредитными организациями вне зависимости от величины их активов.

В отношении просьбы кредитных организаций разъяснить методику определения критериев высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций, согласно письму № 172-Т.

Используемые подходы в отношении критериев оценки вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами, объемов таких операций, алгоритмов расчетов операций, обладающих признаками сомнительности, изначально ориентированы на исключение возможности необоснованного отнесения финансовых операций клиентов кредитных организаций к

сомнительным операциям, и недопущение искусственного завышения показателей сомнительных операций.

В этих целях разработана методика, утвержденная руководством Банка России. Данная методика носит непубличный характер.

О предложении кредитных организаций исключить из показателя объема сомнительных операций клиентов с безналичными денежными средствами (авансовые платежи), ввоз товара по которым подтвержден документами или уплатой косвенных налогов.

Операции клиентов по переводу в виде авансовых платежей денежных средств в пользу нерезидентов по договорам за товары, ввоз которых подтвержден легитимными таможенными документами и заявлениями о ввозе товаров и уплате косвенных налогов в отношении товаров из стран Таможенного союза (с подтверждением соответствующей уплаты косвенных налогов), Департамент финансового мониторинга и валютного контроля к сомнительным операциям не относит.

**Предложения, касающиеся отказа от заключения
договора банковского счета (вклада)**

Предлагается на законодательном уровне сформулировать объективный перечень оснований подозревать, что целью заключения договора банковского счета (вклада) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Предоставление кредитным организациям права отказывать в заключении договора банковского счета (вклада) и в исполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях возникновения подозрений, что соответствующие действия могут быть направлены на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, а также права внесудебного расторжения с клиентом договора банковского счета (вклада), на наш

взгляд, является ключевым моментом в имплементации в законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ главного элемента обновленных Рекомендаций ФАТФ - риск-ориентированного подхода.

При этом, по нашему мнению, только кредитная организация, принимая во внимание специфику и масштабы своей деятельности, специфику и масштабы деятельности своих клиентов, способна, изучив потенциального клиента, принять решение об адекватности для нее уровня риска, который несет потенциальный клиент, то есть о возможности и готовности управлять принимаемым риском.

Вместе с тем, следует обратить внимание на проводимую Росфинмониторингом (при участии Банка России) работу по подготовке проекта федерального закона, которым будет установлена обязанность кредитных организаций отказаться от заключения договора банковского счета (вклада), отказать в исполнении распоряжения клиента о совершении операции, а также расторгнуть договор банковского счета (вклада) с «высокорисковым» клиентом. В данном случае критерии отнесения лица к категории «высокорисковых» предполагается определить нормативным актом Банка России, согласованным с Росфинмониторингом.

Вопросы и предложения, касающиеся расторжения договора банковского счета (вклада)

Возникает необходимость определения порядка, регламентирующего детальную последовательность работы по расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Соответствующий порядок должен быть самостоятельно определен кредитными организациями в ПВК по ПОД/ФТ с учетом требований главы 6 Положения № 375-П.

Вопросы и предложения, касающиеся обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах

Вправе ли кредитная организация произвести ежегодное обновление информации о клиенте только на основании сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ, ЕГРИП, размещенных на официальном сайте федерального органа исполнительной власти в сети «Интернет», получаемых из иных специализированных систем, без предоставления клиентом оригиналов документов (надлежащим образом заверенных копий), подтверждающих изменение сведений, содержащихся в официальных источниках, из числа собираемых кредитной организацией при идентификации клиента, выгодоприобретателя в соответствии с приложением 2 к Положению № 262-П²²)?

Федеральный закон и Положение № 262-П не содержат требования о том, что сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, ЕГРИП, должны быть подтверждены клиентом путем непосредственного представления им документов.

Таким образом, в рамках существующих требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведения, на основании которых проводится идентификация, могут быть получены кредитной организацией из общедоступных источников информации, в том числе с сайта ФНС России.

Какие меры должна предпринять кредитная организация в отношении клиентов, принятых на обслуживание до вступления в силу Федерального закона № 134-ФЗ²³ в случае непредставления ими каких-либо документов (сведений), предусмотренных пунктами 1.12 – 1.14 Приложения 2 к

²²Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²³Федеральный закон от 28.06.2013 № 134 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

Положению № 262-П? Достаточным ли будет – направление запроса и повышение уровня риска?

В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Таким образом, непредставление клиентом документов, необходимых для его идентификации (либо обновления сведений) является основанием для реализации кредитной организацией предоставленного ей пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ права на отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. В случае принятия кредитной организацией в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона кредитная организация вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом.

Каковы критерии оценки обстоятельств, при которых у кредитной организации может возникнуть факт «сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации» о клиенте, и каким образом следует фиксировать факт наступления таких обстоятельств?

Кредитная организация самостоятельно устанавливает в ПВК по ПОД/ФТ критерии оценки обстоятельств, при которых у нее могут возникнуть сомнения в

достоверности и точности ранее полученной информации о клиенте и способы их фиксирования.

Каким образом кредитной организации следует обновить сведения о клиенте - физическом лице, которое более одного года не проводит операции по банковскому счету, не обращается в кредитную организацию и не отвечает на ее запросы?

В целях недопущения нарушений требований подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ об обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, в случае если операции по счетам клиентов не проводятся в течение длительного времени и в отношении данных лиц не представляется возможным обновить информацию, кредитная организация должна располагать подтверждением того, что ею были предприняты меры по обновлению сведений о данных лицах (например, распечатки телефонных звонков; копии направленных обращений по почте или e-mail). В случае если кредитной организации клиент не представил документы, но дал поручение на проведение операции, то кредитная организация вправе реализовать право по отказу в выполнении распоряжения клиента о проведении операции.

Вправе ли кредитная организация при наличии информации с официального сайта Федеральной налоговой службы России о прекращении деятельности юридического лица или индивидуального предпринимателя исключить таких клиентов из дальнейшей работы по ежегодному обновлению информации и пересмотру уровня риска, например, путем обнуления уровня риска такому клиенту?

Рекомендации Банка России о работе с клиентами, в отношении которых на официальном сайте Федеральной налоговой службы России содержится информация об исключении их из Единого государственного реестра юридических лиц содержатся в письме Банка России от 21.12.2012 № 176-Т. Полагаем, что подходы, рекомендованные Банком России по отношению к юридическим лицам,

исключенным из ЕГРЮЛ, можно использовать и в отношении индивидуальных предпринимателей, исключенных из ЕГРИП.

Вопросы и предложения, касающиеся идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца

Какие действия необходимо предпринять кредитной организации в случае если клиент не имеет возможности предоставить копии документов, удостоверяющих личности выгодоприобретателей? Должен ли банк, руководствуясь положениями пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказать клиенту в проведении операции, по которой не были предоставлены идентификационные сведения в отношении выгодоприобретателей и (или) бенефициарных владельцев клиента?

Пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлена обязанность клиентов предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Непредставление клиентом информации, необходимой для реализации кредитной организацией требований Федерального закона, является основанием для отказа кредитной организацией в заключении договора банковского счета (вклада), а также для отказа в проведении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона.

Вправе ли кредитная организация при проведении первичной идентификации клиента использовать информацию, получаемую из специализированных систем, в частности, программного обеспечения «Контур-Фокус», предоставляемого ЗАО «ПФ «СКБ Контур» и информации,

самостоятельно получаемой кредитной организацией с официального сайта Федеральной налоговой службы?

Право кредитных организаций использовать информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также обновления информации о клиенте и выгодоприобретателе в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ определено Положением № 262-П (пункт 2.1).

Что в целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований законодательства о ПОД/ФТ следует считать местом государственной регистрации юридического лица: место нахождения регистрирующего органа (город и/или полный адрес такого органа) либо место нахождения юридического лица?

Согласно положениям действующего законодательства местом государственной регистрации юридического лица является место государственной регистрации юридического лица в соответствии с его уставом (например, г. Томск, Томская область).

Вместе с тем, следует учитывать, что Федеральным законом № 115-ФЗ (подпункт 1 пункта 1 статьи 7) установлено требование об установлении в целях идентификации юридических лиц как места государственной регистрации, так и адреса местонахождения. Соответственно, в отношении принимаемого либо находящегося на обслуживание юридического лица кредитной организации следует установить место государственной регистрации юридического лица в соответствии с его уставом и адрес (место нахождения) юридического лица в соответствии с выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).

По вопросам, связанным с идентификацией бенефициарных владельцев клиентов.

В целях оказания методологической поддержки организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, по применению требования подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, Банком России совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу издано Информационное письмо № 14-Т²⁴.

Указанное Информационное письмо содержит разъяснения по вопросам в отношении идентификации бенефициарных владельцев.

Предлагается конкретизировать понятие «бенефициарный владелец» физического лица и критерии выявления бенефициарных владельцев для физических лиц либо исключить указанную категорию клиентов из обязанности идентифицировать бенефициарного владельца?

Вопрос о конкретизации понятия «бенефициарный владелец физического лица» может быть решен только на законодательном уровне после его детальной проработки и соответствующих согласований с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти, в том числе с Федеральной службой по финансовому мониторингу, которая координирует деятельность органов государственной власти в сфере ПОД/ФТ.

Обязана ли кредитная организация в рамках исполнения требования пункта 2.2 Положения № 262-П в части проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, на информационном сервисе «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации» на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети Интернет (далее - сайт ФМС России) проводить такую проверку только в отношении клиентов либо также в отношении представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев?

²⁴Информационное письмо Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «По вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев» (опубликовано в «Вестнике Банка России» № 11 (1489) от 05.02.2014).

Исходя из буквального прочтения пункта 2.2 Положения № 262-П проверка действительности паспорта физического лица должна быть проведена как в отношении клиентов, так и выгодоприобретателей. При этом, поскольку Положение № 262-П не определяет порядка проведения идентификации бенефициарных владельцев, то обязанности осуществлять проверку действительности паспорта бенефициарного владельца клиента у кредитной организации не возникает. Вместе с тем, полагаем возможным кредитным организациям самостоятельно предусмотреть соответствующую обязанность в ПВК по ПОД/ФТ.

Предлагается на межведомственном уровне обеспечить доступ кредитным организациям к оперативным сведениям ФМС России и ФНС России, указанным в распоряжении Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р.

При Банке России создана межведомственная рабочая группа по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодолению факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия. Одним из основных направлений работы указанной группы является совершенствование института идентификации и совершенствование системы межведомственного взаимодействия. В рамках указанной межведомственной рабочей группы до конца 2015 года Банком России совместно с Минэкономсвязи России будет проработан вопрос о бесплатном доступе субъектов Федерального закона № 115-ФЗ к информационным системам, в рамках которых обеспечивается доступ данным, содержащимся, в том числе в ЕРГЮЛ (ЕГРИП).

В какой момент кредитная организация обязана проводить проверку действительности паспорта физического лица: в момент приема клиента на обслуживание, в момент проведения клиентом каждой операции, либо в момент обновления сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце?

Полагаем, что требование о проверке действительности паспорта физического лица возникает у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при идентификации клиента в момент его принятия на обслуживание.

В иных случаях кредитная организация самостоятельно решает вопрос о необходимости проведения проверки действительности паспорта физического лица.

Обязана ли кредитная организация хранить (в каком виде) результаты проверок действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, в том числе при проведении валютно-обменных операций, а также переводов без открытия счета, учитывая, что требованиями Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрено хранение исключительно сведений, полученных в результате проведения идентификации, а не результатов проверок?

«Противолегализационное» законодательство не устанавливает требование о хранении кредитными организациями результатов проверки паспорта физического лица.

Планируется ли отмена необходимости проверки паспорта физического лица на сайте ФМС России?

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля в настоящее время не рассматривает вопрос об отмене требования о проверке паспорта физического лица на сайте ФМС России.

Вправе ли кредитные организации на основании пункта 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не проводить идентификацию клиентов – физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте (за исключением

случая, когда возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ)?

Под приемом платежей понимается деятельность, предусмотренная Федеральным законом № 103-ФЗ²⁵, осуществлять которую, согласно положениям статей 2 и 3 указанного Федерального закона, имеют право только платежные агенты - индивидуальные предприниматели и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

Таким образом, требование пункта 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ на кредитные организации не распространяется.

Распространяются ли требования пункта 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части непроведения идентификации клиентов – физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте (за исключением случая, когда возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ) на кредитные организации?

Под приемом страховых премий понимается деятельность, предусмотренная Федеральным законом от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», осуществляемая исключительно страховыми организациями. Кредитные организации не осуществляют операции по приему от клиентов - физических лиц страховых премий и, соответственно, на них не распространяется рассматриваемая норма Федерального закона № 115-ФЗ.

Применяются ли требования пунктов 1.4 и 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части непроведения идентификации / проведения упрощенной клиентов физических лиц при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных

²⁵Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

денежных средств, в отношении клиентов - физических лиц, являющихся получателями переводов, отправленных физическими лицами - клиентами иных кредитных организаций по системам денежных переводов (WesternUnion, Contact и т.п.)?

Как следует из пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, требование данной нормы о непроведении идентификации кредитными организациями клиентов - физических лиц при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, не распространяется на случаи осуществления переводов в пользу физических лиц независимо от суммы перевода.

Когда будет приведено в соответствие с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и сформированной судебной практикой Положение № 262-П? Отсутствие четких, ясных положений, регламентирующих порядок заполнения полей ОЭС, направляемых в уполномоченный орган, влечет за собой применение к банкам ответственности за неисполнение требований законодательства в области противодействия легализации.

В настоящее время ведется работа по подготовке новой редакции Положения № 262-П, в том числе с учетом изменений, внесенных в Федеральный закон № 115-ФЗ. Издание соответствующего нормативного акта Банка России планируется в первом полугодии 2015 года. При этом обращаем внимание, что Положение № 262 не содержит требований к порядку заполнения полей ОЭС.

Вопросы и предложения, поступившие от страховых организаций

С какого момента у страховой компании возникает обязанность применять меры по замораживанию (блокированию) безналичных денежных

средств и иного имущества? Что является основанием для размораживанию (разблокирования) безналичных денежных средств и иного имущества?

Страховые компании обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (в том числе, наличных денег) как в момент приема денежных средств в виде страховых премий или иных платежей при заключении договоров страхования с лицами, указанными в пункте 6 пункта 1 статьи 7²⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, так и в момент осуществления страховых выплат в адрес таких лиц при наступлении страхового случая.

Основанием для прекращения запрета является исключения лица из Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень) либо отмена соответствующего решения.

О предложении законодательно определить перечень операций, подлежащих замораживанию (блокированию).

Федеральным законом № 115-ФЗ установлено требование применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих лицам, указанным в пункте 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а не в отношении каких-либо отдельных операций с указанными денежными средствами или иным имуществом. При этом пункт 2.4 статьи 6 Федерального закона определяет исчерпывающий перечень операций физического лица, которые могут осуществляться в целях обеспечения его жизнедеятельности с денежными средствами или иным имуществом, к которым не применяются меры по замораживанию (блокированию).

²⁷ Организации и физические лица, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лица, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

О порядке действий страховой компании при выявлении фигуранта Перечня.

При приеме на обслуживание фигуранта Перечня или при выявлении страховой компанией получателя страховой выплаты среди фигурантов Перечня страховая компания принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в момент их получения или выплаты и незамедлительно информирует об этом Росфинмониторинг.

Кроме того, страховая компания обязана регулярно (не реже, чем один раз в три месяца) проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки Росфинмониторинг (подпункт 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

О применении процедуры приостановления операций в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7 Федерального закона (механизм реализации процедуры приостановления операций, очередность применения мер по замораживанию (блокированию) и приостановлению операций).

Требование о приостановлении операций и требование о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества являются самостоятельными требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

Исчерпывающий перечень случаев, когда организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны приостанавливать операции на 5 рабочих дней, определен пунктом 10 статьи 7 Федерального закона.

Таковыми являются случаи, когда:

- сторона по операции - юридическое лицо, прямо или косвенно находится в собственности или под контролем фигуранта Перечня (например, его бенефициар или учредитель – фигурант Перечня), либо физическое или юридическое лицо, действует от имени или по указанию фигуранта Перечня;

- сторона по операции – физическое лицо, осуществляющее операцию в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в частности, когда физическое лицо осуществляет выплату по обязательствам, возникшим у него до включения в Перечень).

В случае приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, страховая компания незамедлительно представляет в Росфинмониторинг информацию о приостановленной операции.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления Росфинмониторинга о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок страховая компания осуществляет операцию по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

О способах организации страховыми компаниями работы со страховыми агентами в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ в части идентификации клиентов, проведении проверки по Перечню, приостановлению операций, блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества.

В настоящее время законодательство о ПОД/ФТ не предусматривает права страховых компаний делегировать страховым агентам исполнение всех его требований.

Страховая компания вправе поручить агентам сбор сведений и документов клиентов, необходимых страховой компании для проведения процедур идентификации. Способы организации работы по получению агентом соответствующих сведений (например, посредством электронных каналов связи) страховая компания определяет самостоятельно в правилах внутреннего контроля.

Процедуры идентификации, выявления фигурантов Перечня, приостановления операций, блокирования (замораживания) должны исполняться только непосредственно страховой компанией как субъектом исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.

Предложения страховых организаций

Предлагается зафиксировать в Федеральном законе № 115-ФЗ:

- перечень оснований для принятия страховыми организациями решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами и иным имуществом:

Основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции сформулированы в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ для всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (включая страховые организации).

- перечень оснований для отказа принятия лица на обслуживание (отказ в заключении договора страхования вне зависимости от его вида, оформления полиса страхования):

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля полагает возможным расширить механизм отказа от приема на обслуживание на всех субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, а не только для кредитных организаций.

Разработать порядок проведения идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, застрахованного лица страховыми организациями и их посредниками.

Банком России издано Положение № 444-П²⁸, зарегистрированное Минюстом России 20.01.2015 опубликовано в «Вестнике Банка России» от 18.02.2015 № 14. Указанное Положение устанавливает порядок проведения идентификации

²⁸Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

некредитными финансовыми организациями (в том числе страховыми организациями) своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Разработать порядок осуществления процедуры блокирования (замораживания) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг, иного имущества страховыми организациями.

Федеральным законом № 115-ФЗ Банку России предоставлены полномочия по установлению порядка информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о проведении проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых должны быть применены указанные меры. При этом полномочий по установлению порядка применения самих мер по замораживанию (блокированию), Банку России Федеральным законом не предоставлено. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляют меры по замораживанию (блокированию), в соответствии с порядком, предусмотренным в своих ПВК по ПОД/ФТ.