



26.06.15 № 06/20
На № _____ от _____

Директору департамента финансового мониторинга
и валютного контроля Банка России

ПОЛУПАНОВУ Ю.А.

Уважаемый Юрий Алексеевич,

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации, столкнувшиеся с необходимостью получения от Банка России дополнительных разъяснений и методологической помощи для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – закон 115-ФЗ), вступивших в силу 08.06.15 (статья 12 Федерального закона от 08.06.2015 №140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В новой редакции подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 закона 115-ФЗ изменен круг клиентов, в отношении которых у кредитных организаций возникают обязанности получать определённый перечень информации. В частности, в новой редакции закона 115-ФЗ на кредитные организации **возлагается обязанность:**

- при приёме на обслуживание и обслуживании **физических лиц** получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с кредитной организацией,
- на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов - **физических лиц**.

Кредитные организации также **получили право** принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Для актуализации системы внутреннего контроля кредитных организаций в целях исполнения обязанностей, возложенных на кредитные организации требованиями подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 закона 115-ФЗ, прошу Вас дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Что следует понимать под **определением целей финансово-хозяйственной деятельности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающимися частной практикой?**

Учитывая то обстоятельство, что в законодательных актах Российской Федерации понятие «финансово-хозяйственная деятельность физического лица, не

являющегося индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой» в любых контекстах отсутствует, следует ли понимать, что обязанность по определению кредитной организацией целей финансово-хозяйственной деятельности на клиентов - физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающимися частной практикой, не распространяются?

2. При обращении физического лица в кредитную организацию с целью получения кредита оцениваются сразу несколько параметров, соотносимых с финансовым положением и репутацией клиента, в частности, его платежеспособность, наличие источника доходов, которые будут направлены на погашение кредита, чистая кредитная история, отсутствие непогашенных кредитов, задолженностей в других банках.

Что следует понимать под **понятиями «финансовое положение клиента физического лица», «деловая репутация клиента физического лица»** в случаях, когда цель установления, характер деловых отношений клиента с Банком не связан с предоставлением кредитных средств?

Какие критерии, сведения из каких открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в сети «Интернет», иных источников информации, кредитная организация может использовать для принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению финансового положения и деловой репутации клиентов-физических лиц?

3. При совершении разовых операций, переводов без открытия счёта, валютно-обменных операций, операций по покупке и продаже монет из драгоценных металлов цель установления и предполагаемый характер деловых отношений клиента с кредитной организацией конкретизировано следует из сути проводимых клиентом операций.

Каков практический механизм осуществления кредитной организацией в дальнейшем на регулярной основе обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах **мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, совершающих (совершавших) разовые операции**, при том что понятия «разовые операции» и «на регулярной основе» имеют взаимоисключающий характер?

4. Согласно статьи 3 закона 115-ФЗ кредитная организация вправе проводить упрощённую идентификацию клиентов в случаях, установленных законом, а именно осуществлять мероприятия по сбору сведений о фамилии, имени, отчестве клиента (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего его личность.

Соответственно, правильно ли понимать, что требования подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 закона 115-ФЗ о сборе определённого перечня информации **на клиентов, в отношении которых кредитной организацией проводится упрощённая идентификация**, не распространяется?

По мнению кредитных организаций, в случае трактовки требований подпункта 1.1. пункта 1 статьи 7 закона 115-ФЗ таким образом, что перечисленный в нем перечень информации будет запрашиваться у любых категорий клиентов, в том числе у клиентов-физических лиц, совершающих разовые операции на незначительные суммы, меры,

которые будут реализовываться кредитными организациями, вызовут крайне отрицательную реакцию со стороны клиентов, скажутся негативно на общем уровне доверия со стороны населения ко всей банковской системе в целом, потребуют существенных дополнительных расходов кредитных организаций.

5. Правильно ли понимать, что кредитная организация в рамках исполнения требований новой редакции подпункта 1.1. пункта 1 статьи 7 закона 115-ФЗ может самостоятельно в своих внутренних документах:

- определить в отношении каких категорий (видов) операций либо сделок клиента-физического лица кредитная организация может принимать меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- установить суммовой порог (например, по операция по депозитам, счетам пластиковых карт), при превышении которого кредитная организация может воспользоваться правом принимать меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

В этой связи прошу также разъяснить, какие **меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества** клиентов могут считаться обоснованными и доступными.

Учитывая широкий спектр вопросов по исполнению требований подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 закона 115-ФЗ, отсутствие по состоянию на текущий момент единого понимания, к каким категориям клиентов, совершаемых ими банковских операций должны либо вправе применяться кредитными организациями меры по получению каждого конкретного вида сведений, перечисленных в указанном подпункте закона, прошу:

- по возможности в кратчайшие сроки предоставить разъяснения на заданные вопросы в связи с тем, что новая редакция закона 115-ФЗ уже официально вступила в силу 08.06.2015г.;

- уточнить, будет ли рассматриваться надзорными органами Банка России в качестве нарушения требований подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 закона 115-ФЗ неприменение кредитной организацией мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации **клиентов - физических лиц**, а также мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов (не являющихся иностранными публичными должностными лицами) до момента опубликования соответствующих разъяснений?

Президент Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков