



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 29.07.2024 № 02-05/941

*О применении информационного
письма Банка России № ИН-01-31-3/70*

Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)

Заместителю председателя

Поляковой О.В.

Посредством Личного кабинета

Уважаемая Ольга Васильевна!

22 июля 2024 года на площадке Ассоциации «Россия»¹ состоялось заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ (далее - Комитет) по вопросам антикоррупционного комплаенса/мониторинга при участии представителей Росфинмониторинга и Банка России.

По результатам состоявшегося обсуждения с представителями Росфинмониторинга, которые выступили с докладом по вопросам/практике антикоррупционных расследований, достигнута договоренность о содействии со стороны Росфинмониторинга в направлении разъяснений в адрес Ассоциации по порядку применения Информационного письма Банка России от 27 декабря 2023 № ИН-01-31-3/70² (далее – Информационное письмо).

В результате анализа рекомендаций, изложенных в Информационном письме, кредитные организации отмечают, что для надлежащего их соблюдения, а также стандартизации процесса антикоррупционного мониторинга необходимо получить совместную позицию Банка России и Росфинмониторинга по отдельным вопросам, относящимся к компетенции Комитета, связанным с применением Информационного письма.

¹Далее – Ассоциация.

²Информационное письмо Банка России от 27 декабря 2023 г. № ИН-01-31-3/70 «О минимизации рисков возникновения потерь по кредитам».

Приложение:

1). Перечень вопросов, связанных с применением Информационного письма Банка России от 27 декабря 2023 № ИН-01-31-3/70 – 1 экз. на 2 л.

Письмо сходного содержания направлено в Росфинмониторинг.

Сувяжешев,
Вице – президент


А.А. Войлуков

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (495) 785-29-90, доб. 152
turkina@asros.ru

**Перечень вопросов, связанных с применением Информационного письма
Банка России от 27 декабря 2023 № ИН-01-31-3/70¹**

Ввиду того, что Информационное письмо рекомендует кредитным организациям получать информацию о заемщике (залогодателе) о том, является ли заемщик (залогодатель) должностным лицом, указанным в Законе № 273-ФЗ² (связанным с ним лицом³), а также информацию, свидетельствующую о приобретении таким лицом имущества, передаваемого в залог, на законные доходы (источники их происхождения), на практике возникают две группы вопросов, а именно относительно списков должностных лиц (связанных с ним лиц) и относительно правомерности запросов банками сведений о законности доходов их клиентов, источников происхождения таких доходов соответственно.

1. В связи с тем, что Закон № 273-ФЗ содержит указание на различные списки должностных лиц, используемые для разных целей, существует объективная необходимость определиться с тем, какие должностные лица (связанные с ними лица) подлежат контролю в соответствии с Информационным письмом:

1.1. Какие источники информации рекомендуются для формирования и поддержания в актуальном состоянии Списка должностных лиц (связанных с ними лиц)⁴?

1.2. Какие критерии связанности с должностным лицом рекомендуется применять для формирования данного Списка в рамках Информационного письма?

1.3. Как часто данный Список должен обновляться?

1.4. Рассматривается ли возможность централизованного ведения и обновления данного Списка для его использования всеми кредитными организациями?

2. В связи с тем, что кредитным организациям рекомендовано получать информацию, подтверждающую законность доходов своих клиентов (заемщиков и залогодателей), существует необходимость в разъяснениях о законодательной норме, на которую необходимо опираться банкам при запросе такой информации в целях реализации рекомендаций Информационного письма. Просим разъяснить и в том числе ответить на вопросы:

2.1. Как соотносятся меры, предпринимаемые кредитными организациями, по определению источников доходов в соответствии с Законом № 115-ФЗ⁵ и установлению законности доходов клиента?

2.2. Вправе ли кредитная организация признавать доходы конкретного клиента незаконными в рамках мер, предпринимаемых в соответствии с Законом № 115-ФЗ?

¹Далее - Информационно письмо.

²Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

³В частности, родственная связь, совместная с должностным лицом деятельность и т.д.

⁴Далее – Список.

⁵Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3. Вправе ли кредитная организация признавать доходы конкретного клиента незаконными в соответствии с Законом № 395-1⁶?

2.4. Вправе ли кредитные организации полагаться на письменные заверения клиентов (заемщиков и залогодателей) при решении вопроса о законности полученных доходов (источниках их происхождения)?

2.5. С учетом того, что приобретение недвижимого имущества по заведомо нерыночной цене, пусть даже и на законные доходы, может свидетельствовать о коррупционном правонарушении просим пояснить, необходимо ли кредитной организации осуществлять контроль рыночности цены приобретения должностным лицом заложенного имущества?

⁶Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.