

Вопросы по применению Федерального закона № 115-ФЗ¹.

Вопрос 5.

Полагаем, что меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества могут быть отменены в день размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Вопрос 6.

Требование Федерального закона № 115-ФЗ по установлению сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиентов, а также право кредитных организаций принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества установлены в отношении **клиентов**.

Вопрос 7.

Исходя из определения представителя клиента, содержащегося в пункте 1.1 Положения № 499-П², кредитная организация не обязана обновлять информацию о представителе клиента, полномочия которого распространялись только на совершение операции по открытию счета и в течение всего срока обслуживания счета операции осуществлялись только самим клиентом и/или иными представителями клиента.

Вопрос 9.

Полагаем, что в случае если кредитной организацией самостоятельно выявлен бенефициарный владелец клиента, но клиент не считает данное лицо своим бенефициарным владельцем и представляет в кредитную организацию

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

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

сведения в отношении иного лица, определяемого в качестве своего бенефициарного владельца, полагаем, что кредитной организации следует проводить идентификацию и того лица, которое она выявила самостоятельно, и того, сведения о котором представляет клиент.

Вопрос 11.

В случае если кредитной организацией выявлен бенефициарный владелец, но клиентом не предоставлены все необходимые в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ сведения для его идентификации, кредитная организация вправе реализовать право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом отмечаем, что 21.12.2016 вступает в силу Федеральный закон № 215-ФЗ³, в соответствии с которым юридические лица будут обязаны располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вопрос 12.

При принятии решения о расторжении договора банковского счета операции по данному счету, за исключением случаев прямо предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), не проводятся на основании ГК РФ, а не в результате реализации кредитной организацией права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вопрос 14.

Положением № 499-П предусмотрена возможность привлечения третьих лиц кредитной организацией к сбору сведений и документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента,

³ Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок.

Указанная возможность может быть реализована в отношении установления тех правоотношений с клиентом, которые в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ не требуют личного присутствия клиента или представителя клиента.

Вопрос 15.

Пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ устанавливает право, а не обязанность кредитной организации использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Кредитная организация самостоятельно в своих внутренних документах определяет порядок получения и заверения документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов и обновления информации о них.

Вопрос 20.

В настоящее время Федеральный закон № 115-ФЗ не предусматривает возможности по обмену информацией, полученной при исполнении требований Федерального закона № 115-ФЗ, между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, входящими в состав банковской группы (банковского холдинга). Вместе с тем, поставленные вопросы являются предметом проекта федерального закона по внесению изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, работа над которым ведется Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) совместно с Банком России во исполнение Плана мероприятий («дорожная карта») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденного заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Д. Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10.

Вопросы по применению Положения № 499-П⁴.

Вопрос 1.

Исходя из абзаца 2 пункта 1.3 Положения № 499-П, идентификация не проводится в отношении органа государственной власти Российской Федерации, органа государственной власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления, органа государственной власти иностранного государства, Банка России только в случае, если указанные лица являются клиентами или выгодоприобретателями. При этом в соответствии с абзацем 5 пункта 1.3 Положения № 499-П кредитная организация идентифицирует представителей лиц, указанных выше.

Вопросу 6.

Учитывая, что пункт 4.2 Положения № 499-П не предусматривает конкретные способы совершения операций, полагаем, что указанная норма применяется также и при совершении платежей в сети Интернет или с использованием мобильных устройств.

Вопрос 9.

Исходя из требований подпунктов 1 и 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), должны располагать достоверной и актуальной информацией о клиентах, представителях клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Пунктом 3.1 Положения № 499-П установлено, что документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

Сроки подачи физическим лицом заявления о замене паспорта и сроки выдачи ФМС России нового паспорта установлены пунктами 15 и 16

⁴ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

«Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 828⁵.

Наличие у кредитной организации сведений об истечении срока действия документов, удостоверяющих личность клиента, является основанием для обновления информации о нем.

При непредставлении клиентом актуальной информации кредитная организация вправе отказать в выполнении распоряжений такого клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет.

Вместе с тем, решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции следует принимать в каждом конкретном случае исходя из степени (уровня) риска клиента и осуществляемой им операции.

Вопросы по применению Указания № 4087-У⁶.

Вопрос 2.

Кредитной организации следует самостоятельно определить в ПВК по ПОД/ФТ⁷ характер и объем сведений, запрашиваемых об органах юридического лица, включив туда сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица.

При ответе на вопрос о том, кого считать «учредителями» клиентов, следует руководствоваться нормами общегражданского законодательства.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации».

⁶ Указание Банка России от 28.07.2016 № 4087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вопросы общего характера.

Вопрос 1.

Вопрос не относится к компетенции Департамента.

Вопрос 2.

В настоящее время совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и Верховным Судом Российской Федерации проводится работа по определению возможных вариантов решения описанной в вопросе ситуации.

Вопрос 3.

Информации, содержащейся в вопросе, недостаточно для того, чтобы сделать вывод, является ли Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР) клиентом кредитной организации в рамках заключенного с ним договора о порядке взаимодействия при заключении кредитной организацией с отделением ПФР договора о порядке взаимодействия при доставке пенсий, выплачиваемых ПФР.

При квалификации субъекта в качестве клиента следует руководствоваться подходом, зафиксированным в пункте 1 Положения № 499-П.

Вопрос 7.

Полномочия арбитражного управляющего определены в статье 20.3 Федерального закона № 127-ФЗ⁸, в то время как судебное решение подтверждает, что конкретное лицо назначено арбитражным управляющим в деле о банкротстве.

В связи с изложенным, полагаем, что кредитная организация может использовать копии судебных актов (определений, решений), размещенные в сети Интернет на сайте «Электронное правосудие».

Вопрос 8.

Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 499-П установлены различные перечни сведений, подлежащих установлению в отношении

⁸ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

клиента-физического лица и клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем либо физическим лицом, занимающимся частной практикой.

В отношении клиента-физического лица ИНН устанавливается при его наличии. Для клиента-индивидуального предпринимателя и клиента-физического лица, занимающегося частной практикой, ИНН входит в число обязательных для установления сведений.

При этом пункт 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязывает клиентов представлять кредитным организациям информацию, необходимую для исполнения последними требований указанного федерального закона.

В случае если клиент является физическим лицом, то следует учитывать, что пункт 12 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации, о применении которого идет речь в письме Министерства финансов Российской Федерации от 14.06.2016 № 03-02-07/1/36400, не распространяется на физических лиц.

Вопрос 10.

Федеральный закон № 115-ФЗ не запрещает кредитным организациям для квалификации сделки с недвижимым имуществом в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, запрашивать у клиента подтверждающие документы.

Вопрос 15.

Согласно пункту 1 статьи 3.2 Федерального закона № 272-ФЗ⁹ кредитные организации и некредитные финансовые организации обязаны отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций,

⁹ Федеральный закон от 28.12.2012 № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации (далее – Организация).

Таким образом, при наличии у кредитной организации или некредитной финансовой организации информации о том, что одна из сторон является Организацией, у нее наступает обязанность отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом вне зависимости от того, является ли Организация клиентом кредитной организации (некредитной финансовой организации) или нет.

Вопрос 16.

Положением № 550-П¹⁰ в соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлен порядок доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – информация об отказах).

В соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации и некредитные финансовые организации учитывают информацию об отказах при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а кредитные организации также при принятии решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с пунктом 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

¹⁰ Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

Таким образом, информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.

Указанная информация учитывается при оценке степени (уровня) риска клиента в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку в соответствии с Положением № 375-П¹¹.

По предложениям кредитных организаций.

Департамент благодарит за предоставленные предложения кредитных организаций по совершенствованию законодательства в области ПОД/ФТ.

Указанные предложения по возможности будут учтены Банком России при работе над предложениями по внесению изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, а также в нормативные акты Банка России.

¹¹ 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».