

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

1. В соответствии со статьей 6 Закона №115-ФЗ к операциям, подлежащим обязательному контролю относится зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Верно ли понимать, что к типу вышеуказанных операций можно отнести **все операции** (если сумма равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее), клиента юридического лица, совершенные по одному и тому же депозитному счету, с заключением основного генерального соглашения и предоставления в банк под каждую размещенную сумму отдельного подтверждения, в котором указаны условия размещения денежных средств (срок, сумма, процентная ставка)?

Вправе ли банк считать удержанную в соответствии с тарифами **комиссию за открытие счета** (суммой менее 600 000 руб.) **первой операцией по счету и не отправлять сообщение по коду 4006?**

2. Согласно ст. 6 Закона №115-ФЗ: «Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее». В этой связи возникают следующие вопросы:

- подлежит ли обязательному контролю сделка с недвижимым имуществом на сумму, превышающую 3 миллиона рублей, если свидетельство о государственной регистрации права собственности выдано на физическое лицо, и стороной по сделке является физическое лицо, а клиентом банка является индивидуальный предприниматель?

- подлежит ли обязательному контролю сделка с недвижимым имуществом на сумму, превышающую 3 миллиона рублей, если свидетельство о государственной регистрации права собственности выдано на физическое лицо, а стороной по сделке является индивидуальный предприниматель, и клиентом банка является физическое лицо? В случае положительного ответа – какой тип клиента указывать в сообщении (2-физическое лицо или 3 – индивидуальный предприниматель)?

3. Подлежат ли обязательному контролю и представлению в Уполномоченный орган в соответствии с абзацем 6 пп. 4 п. 1 ст. 6 Закона №115-ФЗ:

- расчетные операции клиентов, осуществляемые в рамках сделок скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, при отсутствии в банке копий соответствующих документов, подтверждающих заключение сделки?

- операции, связанные с поставкой драгоценных металлов (монет) на сумму равную или превышающую в эквиваленте 600 000 рублей, совершенные в рамках договора комиссии с кредитной организацией?

- сделки по приобретению кредитной организацией у Банка России памятных (инвестиционных) монет из драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий с учетом статуса территориального отделения Банка России как клиента кредитной организации?

- должен ли комитент по договору комиссии с кредитной организацией направлять сведения по сделке купли – продажи, которую осуществляет от своего имени комиссионер при условии, что покупатель не является клиентом комитента, и по данным операциям комиссионер направлял сведения в уполномоченный орган

Какую дату необходимо указывать в поле «DATA» при представлении сведений по операциям в случаях:

- указанном в Информационном письме № 13 от 29.02.2008г. «если кредитная организация располагает договором скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий своего клиента, в котором не установлена конкретная цена сделки, а согласованы лишь способ ее определения, сроки и порядок осуществления расчетов за поставленные в рамках договора драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий (то есть кредитная организация располагает всей имеющейся информацией о сделке), обязанность по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган в соответствии с **пп. 4 п. 1 ст. 6 Закона №115-ФЗ** возникает у кредитной организации, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 000 рублей либо будет равна или превысит сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей»?

- **представления клиентом** в банк копий документов, подтверждающих заключение сделки **после осуществления расчетных операций** в рамках сделок скупки купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?

4. Подлежат ли обязательному контролю и представлению в Уполномоченный орган в соответствии с абзацем 7 пп. 4 п. 1 ст. 6 Закона №115-ФЗ операции клиента по внесению на свой расчетный счет наличных денежных средств в качестве **выручки от своей основной деятельности (игорного бизнеса)**?

5. В соответствии с Законом №115-ФЗ кредитные организации обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Закона №115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, 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.

В целях исполнения указанного требования, какой день, исчисляемый «со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации...», **считать сроком окончания для применения мер по замораживанию**: рабочий день, следующий за днем размещения в сети Интернет информации либо день размещения в сети Интернет информации?

6. Необходимо ли банку при идентификации представителя – физического лица (индивидуального предпринимателя) клиента, а также выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента **помимо** сведений, предусмотренных в соответствии пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона №115-ФЗ, осуществлять сбор и фиксирование сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества указанных лиц? Необходимо ли банку при идентификации указанных лиц осуществлять сбор и фиксирование сведений, предусмотренных **п.п.1 п.1 ст.7.3 Закона № 115-ФЗ**?

Вправе ли банк считать достаточными для идентификации сведения, представленные банку клиентом **в форме информационного письма или в составе анкеты по форме банка в полном объеме**, предусмотренном законом, но без представления в банк оригинала или надлежащим образом заверенной копии документа, удостоверяющего личность лица, указанного клиентом в качестве бенефициарного владельца, либо в случае предоставления **нотариально заверенной доверенности** (при условии, что в доверенности имеются все сведения, необходимые для идентификации клиента)?

7. Должен ли банк обновлять информацию о представителе клиента, если полномочия данного представителя распространялись **только на открытие счета клиенту** без проведения операций по нему (в течение всего срока обслуживания счета операции осуществлялись только самим клиентом и/или иными представителями клиента)?

8. Обязан ли банк при обращении клиента для проведения операции провести не только обновление **сведений по клиенту, но и по его выгодоприобретателю**, если ранее идентификация выгодоприобретателя не была завершена банком по причине не предоставления клиентом по нему сведений (или предоставления сведений не в полном объеме) при условии, что по счету клиента не проводились операции длительный срок (более одного года)?

9. Возникает ли у банка обязанность рассматривать в качестве бенефициарного владельца клиента - юридического лица и, соответственно, требовать от клиента представления сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, в отношении физического лица, которое по имеющейся у банка информации, полученной в результате предпринятых банком в соответствии с Правилами по ПОД/ФТ обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев клиента – юридического лица, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, но при этом клиент банка не считает это лицо бенефициарным владельцем и представляет в банк предусмотренные пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ сведения в отношении иного лица, определяемого клиентом в качестве своего бенефициарного владельца, в том числе, в ряде случаев - в отношении единоличного исполнительного органа?

10. Должен ли банк считать, что идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца банком не проведена, если клиент предоставил информацию, которой он располагал о данных лицах **ранее** (на момент заключения договора, оформления доверенности, назначения на должность генерального директора и т.д.), но проверка банком полученных сведений в открытых информационных системах показала, что в настоящий момент, данная информация **недостоверна** (устарела), например, паспорт физического лица числится в недействительных, а в учредительных документах юридического лица, согласно выписки из ЕГРЮЛ, произошли изменения? Должен ли банк отказать клиенту в проведении операций, если клиент не может предоставить актуальные сведения о данных лицах (например, закончился срок действия агентского договора)?

11. В случае если банком предприняты все доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении бенефициарных владельцев клиентов информации, предусмотренной пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона №115-ФЗ, но данная информация не установлена, **обязан ли** банк воспользоваться мерами в отношении клиента, предусмотренными п. 5.2 и п. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ с учетом содержания последнего абзаца п. 1.6. Положения №499-П?

12. В соответствии с пунктом 5.2. ст. 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе расторгнуть договор 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 п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

Согласно п. 1.2. ст. 859 ГК РФ банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче/переводу остатка денежных средств со счета при его закрытии.

Вправе ли банк в период от даты направления банком уведомления клиенту о расторжении договора банковского счета и до дня расторжения договора:

- не принять распоряжение клиента о совершении операции без соблюдения процедуры, предусмотренной Правилами внутреннего контроля в целях выполнения требований Закона №115-ФЗ, то есть без выдачи клиенту уведомления об отказе в проведении операции?
- не направлять сведения об отказе в совершении данной операции в уполномоченный орган в связи с тем, что основанием для отказа являются нормы ГК РФ, а не положения Закона №115-ФЗ?

Кроме того, согласно ст. 859 ГК РФ, остаток денежных средств на счете выдается клиенту, либо по его указанию перечисляется на **другой счет** не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств **на другой счет** банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

- Может ли банк расценивать счет третьего лица для перечисления остатка денежных средств в соответствии с требованиями вышеуказанных норм ГК РФ в качестве «другого счета»?
- Каким образом банк может соблюсти норму ГК РФ о перечислении денежных средств на специальный счет в Банке России по истечении 60 дней с момента принятия банком решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным Законом №115-ФЗ, если на счет клиента банка установлена картотека по решению государственных органов (арест)?

13. Банк России в письме от 22.08.2016 № 12-1-5/1866, ссылаясь на пп. 4 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, согласно которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, 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, разъясняет, что указанная **норма закона не содержит изъятий в отношении операций клиентов кредитной организации, совершенных в других кредитных организациях.**

Если клиентом по запросу кредитной организации была предоставлена выписка из другого банка, исходя из анализа которой банк установил, что операции, проводимые в другой кредитной организации подлежали обязательному контролю (например, операции по беспроцентному договору займа, расходование некоммерческой организацией денежных средств, зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации), **обязан ли банк направить сообщения с соответствующими кодами обязательного контроля в уполномоченный орган?**

14. В соответствии с изменениями, внесенными в п. 5 ст. 7 Закона №115-ФЗ, требование о личном присутствии лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента распространено на все категории клиентов, включая юридических лиц. При этом добавлено исключение, при котором банку предоставлено право открыть банковский счет клиенту - российской организации без личного присутствия ее представителя в случае, если такой представитель, являющийся физическим лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени юридического лица (единоличный исполнительный орган), одновременно отвечает следующим условиям:

- ранее был идентифицирован при личном присутствии в банке;
- находится на обслуживании в банке;
- в отношении его с учетом установленной периодичности обновляется информация.

В связи с изменениями в соответствующем пункте возникают следующие вопросы:

- В соответствии с пунктом 2.1. Положения № 499-П при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца **кредитной организацией** самостоятельно либо **с привлечением третьих лиц, осуществляется сбор сведений и документов**, предусмотренных Приложениями 1 и 2 к указанному Положению. Следовательно, сбор сведений и документов в целях идентификации может осуществляться как банком, так и уполномоченными им третьими лицами, не являющимися должностными лицами банка. С учетом изложенного и новой редакции пп. 5 п. 1 ст. 7 Закона №115-ФЗ о запрете открывать счета (вклады) без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, просим разъяснить, **будут ли исполнены банком требования п. 5 ст. 7 Закона № 115-ФЗ** о личном присутствии клиента (юридического или физического лица)/представителя клиента в целях открытия счета (вклада) в случае, **если уполномоченное банком третье лицо будет осуществлять сбор документов при личном контакте с клиентом или представителем клиента, при предоставлении последним документов** для открытия счета (вклада)?

- В случае применения банком исключения, при котором не требуется личного присутствия представителя – юридического лица и **получением** в соответствии с абзацем 3 п. 5.4. ст. 7 Закона №115-ФЗ **от клиента документов в форме электронного документа**, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью, **может ли банк** в рамках исполнения п. 1.11. Инструкции 153-И **запрашивать оригиналы документов**, которые определены данной инструкцией, **только в случае если у банка появляются сомнения в достоверности полученных копий документов.**

- В случае применения банком исключения, при котором не требуется личного присутствия представителя – юридического лица и осуществлением проверки выполнения условий, при которых данное исключение применимо в соответствии с абзацем 9 п. 5 ст. 7 Закона №115-ФЗ: «Кредитной организации запрещается открывать банковский счет юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае наличия у кредитной организации подозрений о том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае, если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), **за исключением акционера**, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет, являются: ...» распространяется ли требования данного пункта на акционерные общества в части проверки их акционеров, являющихся юридическими лицами, и владеющих более 25 процентов в капитале принимаемого на обслуживание юридического лица? Или указанные

проверки осуществляются **исключительно в отношении участников** - юридических лиц, которые являются обществами с ограниченной ответственностью, и владеют долей более 25 процентов в капитале клиента?

15. В соответствии с п. 5.4. ст. 7 Закона №115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. Положения данного пункта вправе применять **только те кредитные организации, которые** в соответствии с Законом № 63-ФЗ «Об электронной подписи» **являются аккредитованными удостоверяющими центрами**, имеющими право создавать для клиента усиленную квалифицированную электронную подпись? Возможно ли предоставление клиентом (физическим лицом или ИП) **копии паспорта в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью** самого клиента? Может ли банк получать в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, информацию/документы, достоверность которых **нельзя перепроверить**, используя сведения из ЕГРИП, ЕГРЮЛ, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов (например, информацию о ФИО, дате и месте рождения клиента - физического лица, если указанное лицо не зарегистрировано в ЕСИА и системах СМЭВ)? Вправе ли банк использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного **простой электронной подписью**?

Кроме того, изменения, вносимые в ст. 7 Закона №115-ФЗ, в частности, были направлены на **исключение необходимости** предоставления клиентами при открытии счета свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе. Предусматривалась обязанность кредитных организаций устанавливать сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Вместе с тем предоставление свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе при открытии банковского счета **требуется также следующими нормативными документами:**

- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ, статья 15.7., часть 1,
- Инструкция №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (пункт 4.1.)
- Форматы электронных сообщений к Положению №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)» (предусмотрена передача реквизитов свидетельств).

Планируется ли внесение изменений в указанные акты, т.к. без их изменений свидетельства о государственной регистрации и постановке на учет **не могут быть исключены из перечня обязательных документов** и заменены информацией из реестра (выпиской). Будет ли считаться

нарушением п. 1.9. Инструкции №153-И, если при обновлении сведений по клиенту кредитной организацией получена из налогового органа выписка из ЕГРЮЛ в **форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью**, в качестве документа, подтверждающего изменения сведений?

16. Вправе ли кредитная организация провести процедуру обновления сведений, полученных в целях идентификации клиента (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также учредителей, участников, акционеров), и завершить ее без направления клиенту запроса о необходимости обновить ранее предоставленные банку сведения в целях идентификации (в т.ч. сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, деловой репутации, финансовом положении и источниках происхождения средств), то есть не запрашивать у клиента отчетность, договоры аренды, штатное расписание, отзывы контрагентов, договоры с крупными контрагентами, иные сведения) **при условии**, что в результате предпринятых мер по обновлению сведений:

- не выявлено расхождений с ранее полученными в целях идентификации сведениями о клиенте (его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также учредителях, участниках, акционерах) с электронными базами данных на доступных Интернет-ресурсах ФНС, МВД (ФМС) и прочих официальных источниках;

- не выявлено присутствие клиента в «черных» списках и Перечнях (террористов-экстремистов, 193-Т и пр.);

- отсутствуют подозрения в том, что деятельность клиента за предшествующий обновлению год осуществлялась в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (иными словами, сведения по коду 6001 в отношении операций клиента в течение прошедшего года в уполномоченный орган не направлялись);

- клиент не заявлял об изменении адреса и контактной информации.

При этом, вправе ли кредитная организация не принимать во внимание, что при первичной идентификации клиенту была установлена **повышенная степень (уровень) риска по «формальным» признакам** (например, по факту отнесения основной деятельности клиента к виду деятельности с повышенным уровнем риска)?

17. Является ли запись в едином государственном реестре юридического лица о недостоверности сведений **об адресе юридического лица** поводом для отказа юридическому лицу в приеме на обслуживание, либо причиной, по которой обновление сведений о клиенте не может быть завершено, в случае наличия у кредитной организации сведений, подтвержденных выездной проверкой, об ином адресе, по которому юридическое лицо осуществляет реальную деятельность?

18. Вправе ли кредитная организация считать **обновление сведений** о клиенте незавершенным и не направлять клиенту формальный запрос о необходимости обновить ранее предоставленные в целях идентификации сведения, в случае, когда клиент не осуществляет операций (сделок) в кредитной организации более одного года и связь с ним по ранее предоставленным контактным телефонам отсутствует? При условии, что при обращении клиента в кредитную организацию для проведения операции, обновление сведений будет завершено до ее проведения.

19. Является ли правомерным отказ по основаниям п.11 ст.7 Закона №115-ФЗ в выполнении распоряжения клиента (о совершении последней операции по счету), представленного клиентом в банк **одновременно с подачей заявления на закрытие счета**? Вправе ли банк отказать в совершении операций при наличии подозрений в отмывании клиентом денежных средств, даже если клиентом **предоставлены подтверждающие документы и основания для запроса дополнительных документов отсутствуют**?

20. Возможно ли осуществлять обмен информацией, полученной при исполнении требований Закона №115-ФЗ между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или

иным имуществом, входящие в состав банковской группы (банковского холдинга) без утвержденных целевых правил внутреннего контроля банковской группы (банковского холдинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в связи с тем, что головная организация банковской группы (банковского холдинга) не является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом? Может ли головная организация банковской группы (банковского холдинга) разработать целевые ПВК для банковского холдинга, если она не относится к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом и (или) головной организацией банковской группы? В случае отрицательного ответа предлагаем внести изменения в Закон №115-ФЗ в части предоставления такого права организациям, входящим в состав банковской группы (холдинга).

Федеральный закон от 21.07.2014 №213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

1. Планируется ли создание единого перечня хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Закона №213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»?

2. В соответствии с требованием пункта 1.3 статьи 6 Закона №115-ФЗ банк должен уведомлять ФСФМ России о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, признанными «стратегическими» в соответствии с положениями Закона №213-ФЗ. В связи с этим просим разъяснить следующее:

- Обязан ли банк отслеживать платежи по банковским счетам клиента и сообщать о приходно-расходных операциях по банковским счетам «стратегических» клиентов в случае, если из назначения платежа можно сделать вывод, что платеж осуществляется в рамках договора по приобретению/отчуждению ценных бумаг?

- Какие договоры следует относить к договорам, в рамках которых осуществляется приобретение/отчуждение ценных бумаг? Относятся ли к таким договорам, помимо договоров купли-продажи, договоры мены, залога?

- Обязан ли банк направлять сообщение о приобретении/отчуждении клиентом ценных бумаг в случае если из предоставленных клиентом контрактов можно сделать вывод о расчетах клиента с контрагентами с использованием векселей?

- Какую дату считать датой приобретения/отчуждения ценных бумаг в целях формирования сообщения в ФСФМ России? Дату платежа, либо дату договора (в случае ее указания в назначении платежа), либо дату перехода права собственности (при наличии информации)?

- Обязан ли банк запрашивать у клиента дополнительные сведения и документы, подтверждающие факт приобретения/отчуждения ценных бумаг, при наличии у банка косвенной информации о проведении клиентом соответствующих сделок (например, информации, полученной из платежной инструкции)?
- Что относится к понятию «реквизиты счета» в смысле вышеуказанных федеральных законов?

Положение Банка России от 29.08.2008 №321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

1. В соответствии с требованиями Положения №321-П, кредитная организация должна заполнять поля отчета, направляемого в ФСФМ России, используя всю имеющуюся в ее распоряжении информацию. Символ «0» ставится в поле dbf-файла только в случае отсутствия соответствующего показателя. Источником информации для заполнения полей могут служить имеющиеся у банка идентификационные сведения; информация, указанная в платежном поручении, договоре, ином подтверждающем документе, а также сведения, размещенные в официальных источниках информации (письмо МГТУ Банка России от 28.03.2013 № 15-8-9/29306). В связи с вышесказанным возникают следующие вопросы:

- **Обязан** ли банк, располагая из платежного документа или предоставленных клиентом документов сведениями об ИНН **контрагента своего клиента**, заходить на сайт ФНС www.nalog.ru, который является официальным источником информации, и заполнять в ОЭС сведения о **контрагенте своего клиента** на основании сведений, размещенных на сайте?

- В случае если при выявлении информации о дате регистрации **контрагента своего клиента** банку стало известно, что с даты регистрации **контрагента его клиента** не прошло 3 месяцев, **обязан** ли банк классифицировать данную операцию как подлежащую обязательному контролю по коду 4005 (Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации)?

- При положительном ответе на предыдущий вопрос, какую информацию надлежит указать в ОЭС во избежание применения к банку санкций по статье 15.27 КОАП в случае, если сведения о дате регистрации **контрагента его клиента** получены позже третьего рабочего дня с даты проведения клиентом операции и, следовательно, сообщение по коду 4005 направляется в ФСФМ России с задержкой? Например, в случае, если банк направил клиенту запрос на предоставление документов по операции, имеющей признаки необычной, и получил информацию об ИНН контрагента из предоставленных клиентом документов?

2. Какие действия надлежит предпринять банку в случае, если из платежного документа или из предоставленных клиентом документов выявлено, что **контрагент его клиента**, являющийся клиентом **другой кредитной организации** и проводящий операцию через свой счет в другой кредитной организации, является одновременно и нашим клиентом. **Обязан** ли банк в данном случае:

- Заполнить в отношении данной организации – **контрагента своего клиента** все поля ОЭС на основании имеющихся у банка идентификационных данных, полученных при идентификации

организации как клиента, несмотря на тот факт, что платеж осуществляется через счет данной организации – контрагента нашего клиента, в **другой кредитной организации**?

- Направить в ФСФМ России сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю по коду 4005 (Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации) в случае, если на основании имеющихся идентификационных данных установлено, что срок регистрации данной организации – **контрагента его клиента**, являющегося одновременно и клиентом банка, не превышает 3 месяцев?

3. Каким образом необходимо заполнять поля сообщений, соответствующие п.п. 15-18 Приложения 4 к Положению № 321-П (BRANCH, KTU_SS, BIK_SS, NUMBF_SS) в случае, если в филиалах будут отсутствовать подразделения ПОД/ФТ, а выявление в филиалах операций/ сделок, сведения по которым представляются банком (головным офисом) в Росфинмониторинг в соответствии с требованиями Закона от № 115-ФЗ, будет осуществляться головным офисом банка, осуществляющим также формирование сообщений и их представление в Росфинмониторинг. Должен ли в указанном случае головной офис банка направлять филиалам ИЭС согласно п. 4.5 Положения № 321-П?

4. Каков **порядок заполнения полей «АСС_В0» и «АСС_В3»** в Отчете в виде электронного сообщения при формировании записи, содержащей сведения об операции с денежными средствами, подлежащей обязательному контролю, где стороной по операции является банк (плательщик/получатель) и при отражении операции в бухгалтерском учете банка используются балансовые счета № 20202, 47407, ссудный счет, открытый для учета ссудной задолженности клиента перед банком («0» или «20202», «0» или «47407», «0» или «ссудный счет»)?

5. Возникает ли у банка обязанность по заполнению в Отчете в виде электронного сообщения **полей блока «Б0» и «Б3»** при формировании записи, содержащей сведения об операции с иным имуществом (PRIZ_SD равно '1' - операция совершается с иным имуществом), подлежащей обязательному контролю по кодам 8001, 5003, 5005 **при наличии у банка вышеперечисленной информации**, указанной в платежном документе, договоре, ином подтверждающем документе?

6. Возникает ли у банка обязанность по заполнению в Отчете в виде электронного сообщения **полей блоков «У1» и «У3»** по операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым клиентами банка - индивидуальными предпринимателями с учетом того, что по операциям отсутствует представитель, поверенный, агент, комиссионер, доверительный управляющий, действующий от имени лица, совершающего операцию, или в его интересах или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, т.е. **операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется самим индивидуальным предпринимателем**?

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

1. В соответствии с пунктом 1.3 Положения №499-П идентификация не проводится в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся, в частности, органом государственной власти иностранного государства. Одновременно устанавливается обязанность кредитных организаций

идентифицировать представителей лиц, указанных в абзаце 2 данного пункта (в частности, представителей органов государственной власти иностранного государства). Согласно пункту 1.1 Положения № 499-П представителем является лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Верно ли полагать, что не является представителем клиента в целях абзаца пятого пункта 1.3 Положения №499-П руководитель органа государственной власти иностранного государства (например, Министр, Председатель Правления такого органа), находящегося на обслуживании в кредитной организации, и, как следствие, у кредитной организации не возникает обязанность идентифицировать такого руководителя в качестве представителя указанного клиента?

Просим также рассмотреть возможность внесения в Положение №499-П изменений, прямо определяющих, что требование абзаца пятого пункта 1.3 Положения №499-П не создает для кредитных организаций обязанность идентифицировать руководителей лиц, указанных в абзаце втором пункта 1.3 Положения №499-П (в том числе, руководителей органов государственной власти иностранного государства) в качестве их представителей.

1. Согласно п. 1.4 Положения №499-П банк **вправе не идентифицировать выгодоприобретателя**, если клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в ст. 5 Закона №115-ФЗ, или лицом, указанным в ст. 7.1 Закона №115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента. Каковы действия банка по определению, **является ли выгодоприобретатель «клиентом такого клиента»?**

2. Указанием № 4079-У внесены изменения в Положение №499-П: «п. 1.6. Кредитная организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Законом №115-ФЗ». Упрощенная идентификация проводится по переводам денежных средств без открытия счета, покупке или продаже наличной иностранной валюты, т.е. операциях, которые кредитная организация оказывает на **разовой основе**, и отношения с клиентом **прекращаются в день совершения операции**. В соответствии с абз. 2 п. 1.6 Положения №499-П «обновление сведений осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в кредитной организации на момент наступления у кредитной организации обязанности по обновлению сведений». Что понимается под **обязанностью** кредитных организаций обновлять сведения по **упрощенной идентификации**?

3. В соответствии с п. 2.2. Положения №499-П банк обязан осуществлять проверку паспорта клиента, представителя клиента, единоличного исполнительного органа клиента на действительность на сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России при проведении идентификации и обновлении сведений. Будет ли являться предоставлением банком недостоверных сведений, если на момент направления сообщения в уполномоченный орган паспорта лиц, указанных в сообщении, являются не действительными?

Может ли банк использовать полученную из указанных источников информацию как единственную или базовую при проведении идентификации или обновлении сведений о субъектах идентификации, в том числе бенефициарного владельца клиента? Какую информацию следует банку признать актуальной, если информация, полученная из данных источников, отличается от информации и документов, полученных от самого клиента?

4. В главе 3 Положения №499-П определено следующее: «Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя,

бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения). Для целей идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него...». Таким образом, при идентификации выгодоприобретателя кредитная организация обязана получить от клиента идентификационные сведения о выгодоприобретателе на основании **представленных оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий**. На практике такие требования трудновыполнимы. В связи с этим имеет ли право кредитная организация получить необходимые сведения о выгодоприобретателе, заполненные и подписанные клиентом **на документе, определенном банком, без предоставления оригиналов (или надлежащим образом заверенных копий)** документов выгодоприобретателя? Может ли кредитная организация при осуществлении идентификации клиентов-физических лиц, являющихся гражданами РФ, зафиксировать сведения об адресе их места жительства (регистрации) или места пребывания **без документального подтверждения, в том числе со слов (устно)**?

5. В соответствии с п. 3.2. Положения №499-П требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык **не распространяется** на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

В соответствии со ст. 7. Закона №115-ФЗ кредитные организации обязаны установить сведения в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных п. 1.11 и п. 1.12 настоящей статьи, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения.

Следует ли **требовать** у клиента надлежащим образом заверенный перевод паспорта иностранного гражданина на русский язык в случае, когда он предъявляет миграционную карту, которая в соответствии с Законом №115-ФЗ **не относится** к документам, подтверждающим право законного пребывания иностранного гражданина на территории Российской Федерации?

6. В соответствии с п. 4.2. Положения №499-П, при совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе **реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей**. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Применяются ли данные положения при совершении платежей в сети интернет или с использованием мобильных устройств, если кредитная организация запрашивает **код CVV/CVC и пароль, который приходит к физическому лицу на номер телефона**, который был указан физическим лицом при заключении договора с банком-эмитентом?

7. В соответствии с пп. 2.4 п. 2 Приложения 2 к Положению №499-П к дополнительным сведениям, получаемым в целях идентификации клиента – юридического лица, относятся сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 1 % акций (долей) юридического лица). **Какие сведения об акционерах, владеющих более чем 1 % акций клиента – юридического лица, кредитная организация должна фиксировать в анкете (досье) клиента и каким документом должны быть подтверждены такие сведения?**

8. Следует ли банку в анкете клиентов **указывать дату и время проведения каждой проверки** по «Перечню о причастности организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», которые отражаются в электронном реестре?

9. Положением о паспорте Гражданина Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации №828 установлен срок действия паспорта гражданина:

- от 14 лет - до достижения 20-летнего возраста;
- от 20 лет - до достижения 45-летнего возраста;
- от 45 лет - бессрочно.

По достижении гражданином (за исключением военнослужащих, проходящих службу по призыву) 20-летнего и 45-летнего возраста паспорт подлежит замене. В целях соблюдения Положения № 499-П возникает ряд вопросов:

• Является ли **нарушением проведение операций по счетам** (в том числе с использованием ЭЦП) клиента – индивидуального предпринимателя, юридического лица, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, если паспорт гр. РФ физического лица – индивидуального предпринимателя, единоличного исполнительного органа (представителя) юридического лица, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой истек согласно п. 7 указанного Положения?

• Вправе ли банк **отказывать в проведении операций по счетам клиента** (в том числе с использованием ЭЦП) и возникает ли обязанность контролировать истечение срока действия паспорта гражданина РФ – представителя клиента юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой?

• Возникает ли **обязанность у банка и правомерно ли блокирование пластиковой карточки** клиента – физического лица при наступлении обстоятельств, обозначенных в пункте 7 указанного Положения, при условии, что на момент совершения операции у кредитной организации не возникло обязанности по обновлению соответствующих сведений?

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"

1. Пунктом 1.14 Указания №4087-У «введены новые коды видов признаков необычных операций 1419, 1420, 1421, 1908, 2210, 2290. При этом при внедрении в практическую работу новых признаков возникает следующий ряд вопросов.

Содержание кода вида признака 1419 следующее – «Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, **осуществляющего** розничную торговлю товарами, в том числе посредством организации торговой сети, за наличный расчет (в частности, продовольственными товарами, строительными материалами, автомобилями, легкими автотранспортными средствами), по основаниям, не предполагающим уплату налога на добавленную стоимость (в частности, агентские договоры, договоры об оказании услуг, договоры займа, уступки прав требования), при условии, что наличные деньги от торговой деятельности на банковский счет такого клиента не вносятся либо **вносятся в незначительном объеме**».

Формулировки «Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, **осуществляющего розничную торговлю товарами**, в том числе посредством организации торговой сети, за наличный расчет...» и «...по основаниям, не предполагающим уплату налога на добавленную стоимость (в частности, агентские договоры, договоры об оказании услуг, договоры займа, уступки прав требования) ...» подразумевают, что:

- под указанный признак подпадают любые зачисления на счёт клиента, как в наличной, так и в безналичной форме;
- «... в частности...» означает, что любые зачисления на счёт клиента по основаниям, не предполагающим уплату НДС, подпадают под указанный признак.

По мнению банковского сообщества, данные неконкретизированные формулировки приведут:

- к неоправданному увеличению нагрузки на кредитные организации по организации работы по выявлению и квалификации в деятельности клиента сомнительных операций;
- значительному, в основном лишённому логического смысла, увеличению сложностей как для кредитной организации по анализу документов, обосновывающих экономический смысл и целесообразность совершения подобных операций, так и для клиентов, которые указанные документы будут предоставлять, связанное с этим резкое падение понимания со стороны клиентов смысла и логического обоснования действий кредитных организаций по сбору указанных сведений.

В своей практической деятельности клиенты могут использовать как основной заявленный вид деятельности, связанный с розничной торговлей, так и дополнительные не связанные с розницей.

В текущих условиях, юридические лица вынуждены привлекать денежные средства в безналичной форме на свои счета в виде:

- займов (как от учредителей, так и связанных с организацией других юридических лиц);
- возврата ранее предоставленных заёмных денежных средств в случаях, когда предоставление займа проходило по счёту клиента, открытому в кредитной организации;
- вноса в уставной капитал от учредителей денежных средств;
- привлечения кредитных средств от кредитных организаций.

Данные операции, не предполагающие уплату НДС, экономически обоснованы, не требуют дополнительного анализа, не имеют своей целью ОД/ФТ.

В связи с вышеуказанным, считаем необходимым конкретизировать в содержании кода вида признака 1419:

- что контролю подлежат организации, осуществляющие хозяйственную деятельность только по видам, предполагающим получение выручки за наличный расчёт, связанной с розничной торговлей товарами;
- перечень оснований по зачислению денежных средств, не предполагающих уплату НДС, исключив из них операции займа, вноса в уставной капитал, получения кредитных средств, оплаты процентов по их использованию, добавив такие основания зачисления денежных средств как: денежные средства зачисляются в виде штрафных санкций от покупателей товаров, работ, услуг;

возмещение ущерба от утраты объекта движимого либо недвижимого имущества; выплаты за несвоевременны возврат арендуемого имущества, за выкуп опциона за поставку товара в определенный срок и т.п;

- процентное соотношение доли вносимых наличных денежных средств, полученных в виде доходов от розничной торговли от иных операций по кредиту счёта клиента, позволяющее кредитной организации выявлять факт наличия фактора «незначительные объёмы».

Содержание кода вида признака 1420 следующее – «Снятие клиентом - юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и клиентом - индивидуальным предпринимателем **денежных средств в наличной форме** с банковского счёта (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)».

Формулировки «**за исключением** снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, **кроме** приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)» подразумевают, что под указанный признак подпадают любые операции, не перечисленные в указанном перечне, по списанию со счёта клиента денежных в наличной форме.

Применение в практической работе данного перечня операций, подпадающих под признак 1420, приведёт к тем же последствиям, описанным выше в отношении реализации формулировок признака 1419.

В целях оптимизации процессов, повышения уровня выявления операций, совершаемых с целью ОД/ФТ в указанный перечень операций, не подлежащих рассмотрению по признаку 1420, предлагаем включить дополнительно следующую формулировку: за исключением выплаты дивидендов учредителям – физическим лицам; возврата займов, полученных ранее клиентом в наличной форме от физических лиц; оплаты арендных платежей «Арендодателю» физическому лицу, за продукты питания. Учитывая развитие резкими темпами сельскохозяйственной отрасли Российской Федерации, её приоритетность, исключить из числа контролируемых операций оплату за сельскохозяйственные продукты.

Основной недостаток действующей редакции формулировки кода вида признака 1420 состоит в том, что в отличие от других признаков, которые описывают различные банковские операции, в данном случае отсутствуют какие-либо стоимостные критерии, либо определения, устанавливающие какие-либо пороговые понятия по величине, объёму, размеру и длительности периода проведения операций по снятию денежных средств со счётов клиентов. Из буквального толкования действующей формулировки кода вида признака 1420 следует, что под указанный критерий подпадают операции, снятия в наличной форме со счёта клиента в суммах от 1 коп. и выше, по основаниям отличным от «исключений», приведённых в формулировке. При этом Указанием №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» разрешены расчёты в наличной форме за товары между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем в суммах, не превышающих 100 000,00 руб. в рамках одного договора. Отслеживание указанных операций, которые на практике совершаются многократно на небольшие суммы, в особенности клиентами, занимающимися мелкими строительно-монтажными, ремонтными работами, деятельностью кафе и ресторанов лишено практического смысла в плане организации и

осуществления мероприятий по ПОД/ФТ. Отмечаем, что буквальная реализация кредитной организацией мероприятий по отслеживанию и квалификации каждой из подобных операций, приведёт к затруднению обслуживания деятельности микрофинансовых организаций, а также организаций, специализирующихся на ломбардной деятельности.

2. Должен ли банк в целях выявления операций (совпадений), соответствующих коду признака необычной операции 2290 «ФИО, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, **учредителя** клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с ФИО, датой и местом рождения физического лица, включенного в «Перечень террористов-экстремистов» проводить идентификацию **учредителей** клиентов в объеме, предусмотренном Положением № 499-П для физических лиц клиентов, их представителей и выгодоприобретателей?

При этом, кого в целях исполнения указанной обязанности считать «учредителями»:

- лицо (лиц) принявших решение о создании юридического лица;
- лицо (лиц) владеющих долями (акциями) юридического лица в настоящее время?

Вправе ли банк не устанавливать и не идентифицировать учредителей, акционеров (участников), владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица?

Вопросы общего характера

1. Планирует ли Банк России издание нормативного акта, **регламентирующего правоотношения сторон при подведении итогов и результатов инспекционных проверок и дистанционного надзора за кредитными организациями**. Необходимость наличия подобного нормативного акта представляется целесообразной, поскольку в настоящее время не регламентированы и, как следствие, используются по непрозрачным для кредитных организаций критериям порядок и срок рассмотрения Банком России разногласий к акту проверки и принятия решений по ним; порядок, срок, перечень органов и должностных лиц Банка России для обжалования решений по результатам проведенных инспекционных проверок, а также перечень и составы **конкретных мер воздействия за нарушения конкретных требований** Закона №115-ФЗ и подзаконных актов Банка России в области ПОД/ФТ.

2. Какие меры противодействия осуществлению сомнительных операций возможно применять банку в случае если поступившие на счет клиента **нелегитимные денежные средства списываются с его счета по исполнительному документу, полученному, по мнению банка, в рамках сфабрикованного ("договорного") иска?** Другие операции по счету клиента не осуществляются, подтверждающие документы в отношении источника средств клиентом не представляются или имеют признаки фиктивности.

3. Правомерно ли **не относить Пенсионный фонд РФ (ПФР) к категории "клиент"** при заключении кредитной организацией с Отделением ПФР договора о порядке взаимодействия при доставке пенсий, выплачиваемых ПФР? Упомянутый договор заключается в целях обеспечения условий для доставки сумм пенсий и иных социальных выплат, производимых ПФР, их получателям, изъявившим желание получать пенсию через кредитную организацию на свой счет, открытый в данной кредитной организации. При этом для обеспечения условий упомянутого договора в кредитной организации банковские счета для ПФР не открываются, а кредитная организация по договору производит доставку сумм пенсий путем их зачисления на открытые в кредитной организации счета получателей пенсий, указанные в доставочном документе ПФР.

Если в данном случае ПФР является клиентом для кредитной организации, то какие действия следует предпринять кредитной организации для получения сведений (в том числе персональных данных), необходимых для идентификации физического лица – представителя, уполномоченного действовать от имени ПФР при заключении договора о порядке взаимодействия по обеспечению доставки пенсий, при условии, что ПФР отказывается представлять указанные сведения, мотивируя свой отказ тем, что при заключении упомянутого договора ПФР не является клиентом кредитной организации?

4. Вправе ли банк **не разрабатывать программу**, определяющую порядок его взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации в случае отсутствия заключенных договоров на оказание подобной услуги и при условии, что банк соответствует всем предъявляемым к кредитным организациям требованиям по проведению идентификации?

5. В письмах ТУ Банка России, поступающих в кредитные организации, в отношении физических лиц содержатся вопросы **о целях расходования клиентами денежных средств, которые сняты ими со счетов наличными**. Просим дать рекомендации о том, на какие нормативные акты кредитные организации могут ссылаться при выяснении у клиентов вышеуказанной информации?

6. Планирует ли Банк России **упростить процедуру идентификации** в части сбора документов и сведений по клиентам кредитным организациям - резидентам в связи с доступностью и открытостью информации о таких клиентах в сети Интернет (например, сайт Банка России, ФНС и другие рекомендованные сайты)?

7. Вправе ли банк использовать для подтверждения полномочий представителей клиента – юридического лица, арбитражных управляющих (временных, внешних, конкурсных, финансовых) использовать электронные копии судебных актов (определений, решений), подтверждающих полномочия арбитражного управляющего, **размещенные в сети Интернет на сайте «Электронное правосудие»** (<http://kad.arbitr.ru>)?

8. В соответствии с письмом Минфина от 14 июня 2016 г. N 03-02-07/1/36400 банки обязаны при открытии счетов физическим лицам **проверять по ИНН информацию** не является ли гражданин индивидуальным предпринимателем, которому **налоговая инспекция заблокировала счет**. Какие действия предпринимать банку в случаях, если физическое лицо:

- не знает свой ИНН,
- не получал ИНН,
- не может представить в банк (документально подтвердить) Свидетельство об ИНН?

9. Обязан ли банк запрашивать документы **о сделках, совершаемых клиентом банка в другой кредитной организации** в случае, если из назначения платежа, указанного клиентом банка в платежном поручении, стало известно, что имеется вероятность проведения сделки с недвижимостью подлежащей обязательному контролю?

10. В соответствии со вступлением в силу с 01.01.2017 части 14 ст. 30 Закона №395-1 «О банках и банковской деятельности», **запрещающей** кредитной организации требовать от клиента представления сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости, вправе ли банк **запрашивать** у клиента договор, являющийся основанием осуществления банковских операций и других сделок с недвижимостью, для получения информации о кадастровом номере объекта недвижимости, адресе объекта недвижимости, требуемой при заполнении формы запроса и получения сведений, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости, соблюдая права клиента и обязанность банка по полному и своевременному выполнению требований Федерального закона №115-ФЗ?

11. Может ли Банк России разъяснить в каких случаях и для каких целей кредитной организации при проведении идентификации клиента - физического лица следует **требовать от него представления информации о СНИЛС?**

12. Согласно ответу Банка России на вопрос от участников встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 11-12 февраля 2016г. в ОПК «БОР», **«Кредитная организация вправе принять на обслуживание иностранного гражданина, прибывшего в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, в случае предъявления указанным физическим лицом действующего патента при условии предъявления миграционной карты»**. Обязательны ли в этом случае отметки в миграционной карте о продлении срока пребывания? В случае отрицательного ответа, просим уточнить, даты из какого документа (миграционной карты, патента на трудовую деятельность, др.) необходимо указывать в качестве срока пребывания иностранного гражданина на территории Российской Федерации при представлении в Уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю?

13. Какую сумму необходимо указывать в сообщении о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств клиента, направляемое в уполномоченный орган, в поле «SUM»:

- поступившую сумму на банковский счет;
- поступившую сумму на банковский счет, с учетом суммы остатка денежных средств на данном банковском счете?

14. Является ли достаточным при подготовке и обучении кадров по вопросам ПОД/ФТ кредитной организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, руководствоваться исключительно требованиями нормативных документов Банка России (Указанием №1485-У), а также рекомендациями Банка России по данному направлению деятельности, но при этом **не применять** Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров, утвержденное Приказом Росфинмониторинга № 203?

15. Правомерно ли считать, что кредитная организация обязана отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, деятельность которой признана нежелательной на территории РФ в соответствии с Законом №272-ФЗ, и представить сведения о факте такого отказа в уполномоченный орган **только в том случае**, если указанная иностранная или международная неправительственная организация находится на обслуживании в данной кредитной организации?

16. Положением № 550-П предусмотрено доведение до кредитной организации информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.

Каким образом банк должен использовать полученную информацию:

- Установить повышенный уровень риска (в случае, если клиент находится на обслуживании в банке)?
- Учитывать в качестве одного из факторов, влияющих на принятие банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)?
- Отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ в связи с наличием подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

- Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, аналогичной операции, по которой получены сведения в соответствии с Положением № 550-П о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции другой кредитной организацией?

17. Существуют ли у Банка России рекомендации относительно **обслуживания юридических и физических лиц - резидентов Республики Иран**, а также планируется ли внесение изменений в законодательные и нормативные акты Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в отношении характера и объема сообщений, направляемых в ФСФМ России по операциям с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в Республике Иран, либо с лицами, владеющими счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве?

Предложения кредитных организаций

1. При осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в пользу юридического лица в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг (например, при оплате за третье лицо обучения, оплаты коммунальных услуг за третье лицо и т.п.), **согласно** п. 1.4 ст. 7 Закона №115-ФЗ идентификация выгодоприобретателя не проводится, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей.

При осуществлении аналогичных операций (в пользу юридического лица в целях оплаты за третье лицо реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг на сумму, не превышающую 15 000 рублей), но с использованием текущего счета или банковской платежной карты идентификация выгодоприобретателя должна быть проведена, что влечет за собой определенные затраты трудовых и временных ресурсов кредитных организаций.

Просим высказать позицию Банка России относительно предложения по внесению изменений в Закон №115-ФЗ в части освобождения кредитных организаций от обязанности идентификации выгодоприобретателей при совершении клиентом- физическим лицом операций с использованием текущего счета или банковской платежной карты в пользу юридического лица в целях оплаты за третье лицо реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг на сумму, не превышающую 15 000 рублей.

2. Просим рассмотреть возможность внести дополнения в пп. 2 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, добавив в перечень случаев, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится, случай принятия на обслуживание клиента – юридического лица, находящегося под прямым или косвенным (через третьих лиц) контролем (например, в силу преобладающего участия более 25 процентов в капитале) иностранной организации, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России, или юридического лица – российской организации, являющейся эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которая раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Полагаем, что предлагаемые изменения соответствуют положениям Рекомендаций ФАТФ (Рекомендация № 10).

3. Основным методом выявления операций и сделок, подлежащих обязательному контролю, является анализ информации, содержащейся в платежных документах, в т.ч. в назначении платежа (НП). Метод имеет следующие недостатки:

- При отсутствии ключевых слов в НП (например, для операций с недвижимостью - «строение, квартира, дом, участок и т.п.») операция выпадает из анализа;
- Отсутствие требований к содержанию НП позволяет лицам, совершающим операции, не указывать в НП реквизиты сделки, что затрудняет или делает невозможным отнесение отдельных

операций к одной и той же сделке;

Данная ситуация приводит к направлению кредитными организациями в Росфинмониторинг данных, объективность и полнота которых может вызывать сомнения.

Предлагаем формализовать содержание платежного документа и НП и обязать лиц, совершающих операции указывать:

- Реквизиты сделки, являющейся основанием совершения операции (в т.ч. в отдельных полях платежного документа)

- На основании ключевых слов - смысловое содержание операции/сделки

- Для отдельных видов операций иные обязательные реквизиты. Например, для кода 5007 (займ):

- операция является выдачей/возвратом кредита/займа

- кредит/займ является процентным/беспроцентным.

4. Предлагаем внести изменения в Положение №321-П в части приведения его в соответствие с нынешней не получившей публичного освещения трактовкой Банком России необходимости передачи в Росфинмониторинг сведений при проведении операции, в отношении которой направляется сообщение, о лице, использовавшем счет в иной кредитной организации, но также находящемся на обслуживании в передающем сведения банке (даты и места государственной регистрации, адреса местонахождения, ОКПО, ОКАТО).

5. Предлагаем внести изменения в Положение №499-П в части внесения изменения в понятие «представитель», которое также учитывало бы понятие «представитель», отраженное в Инструкции №153-И, предполагающее совершение операций от имени клиента лицами, заявленными в карточке с образцами подписей на основании **распорядительного документа** организации–клиента.

6. На практике наибольший массив сообщений о подозрительных операциях формируется в случае общего анализа всей деятельности сомнительного клиента. Если такой клиент совершал аналогичные однотипные операции на протяжении длительного периода времени, то все они, будучи квалифицированными в качестве подозрительных, подлежат передаче в Росфинмониторинг. В связи с этим, целесообразно предоставить кредитным организациям право формирования одного комплексного сообщения по однотипным операциям, проведенным одним клиентом. В этих целях в формате сообщения необходимо предусмотреть такие поля, как «Системность операций», «Общая сумма операций», «Количество осуществленных операций», «Период осуществления операций».

7. Считаем возможным издание нормативного акта Банка России, регламентирующего порядок направления в кредитные организации запросов информации по клиентам по основаниям Закона №115-ФЗ. В том числе содержащего перечень должностных лиц, правомочных подписывать такие запросы, порядок установления сроков для обработки таких запросов в зависимости от объема запрашиваемых сведений, закрытый перечень сведений, требуемых к представлению.

8. Просим осветить позицию Банка России по вопросу того, что в кредитные организации поступают в значительном количестве запросы от территориальных органов Банка Росси, в которых содержатся порой **неоправданно сжатые сроки направления ответов**, а набор, **объем и формат предоставления необходимых сведений как правило зависит от конкретных Главных управлений или Отделений ЦБ РФ.**

9. В связи с получением писем Банка России о санкционных списках Совета безопасности ООН, об исполнении резолюций СБ ООН, предписывающих применение ограничительных мер по операциям физических и юридических лиц, включенных в «санкционные» списки СБ ООН, возникает необходимость в получении рекомендаций и разъяснений в отношении алгоритмов и способов выявления лиц, подвергнутых санкциям на основании резолюций СБ ООН, а также практики применения ограничительных мер в отношении операций таких лиц. В целях оптимизации

процесса контроля целесообразно поставить перед Росфинмониторингом/профильными комитетами Федерального Собрания РФ вопрос о включении фигурантов «санкционных» списков СБ ООН в «Перечень экстремистов», давно "встроенный" в процессы финансового мониторинга кредитных организаций. Это позволило бы избежать дополнительных временных и финансовых затрат на организацию автоматизированного контроля по отдельному «списку ООН», который на данный момент в значительной степени не совпадает с «Перечнем экстремистов».

10. В рамках реализации изменений, внесенных Законом №424-ФЗ, в части доведения до кредитных организаций информации об "отказниках", в том числе в связи с переходом к практической реализации данного информационного взаимодействия (Положение №550-П, Указание №4077-У) банкам потребуются рекомендации Банка России о "степени жесткости" применяемых кредитными организациями процедур внутреннего контроля в отношении потенциальных клиентов, при рассмотрении вопроса принятия на обслуживание и в отношении клиентов, находящихся на обслуживании.

11. Считаем актуальным существенное сокращение количества полей одного сообщения, передаваемого в Росфинмониторинг в соответствии с Положением №321-П. Как представляется, наибольший потенциал для успешной реализации данной задачи кроется в разделах (блоках) сообщения, связанных с реквизитами сторон операции. Например, в настоящее время в полях сообщения уже имеются идентификаторы (ИНН, ОГРН), которые, будучи указанными в сообщении, являются достаточными для абсолютно точной идентификации Росфинмониторингом каждой из сторон операции. Упрощение формата передаваемых сообщений приведет к существенному сокращению количества как нарушений технического характера, так и нарушений по невнимательности из-за проявлений в том числе «человеческого фактора», обусловленных избыточно сложным и насыщенным разнородными сведениями форматом сообщения, а также большим количеством направляемых сообщений.

12. Предлагаем раскрыть методику определения критериев высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций, согласно письму Банка России №172 – Т.

13. Считаем, что предельная величина показателя объема сомнительных операций клиентов с безналичными и наличными денежными средствами в совокупности должна быть увязана с величиной активов кредитной организации (в настоящее время 2 млрд. руб. за квартал для всех кредитных организаций). Также следует исключить из показателя объема сомнительных операций клиентов с безналичными денежными средствами авансовые платежи, ввоз товара по которым подтвержден документами или уплатой налогов на косвенные доходы.

14. С целью повышения эффективности работы кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ предлагаем Росфинмониторингу на регулярной основе доводить до банковского сообщества обобщенные результаты расследований, а также наиболее типичные способы легализации преступных денежных средств.

15. В рамках реализации требований Положения №407-П о представлении информации по запросам Росфинмониторинга, по мнению банков, требуется внесение изменений в форматы и структуры электронного обмена, т.к. в настоящий момент в рамках одного запроса, поступающего в электронном виде (Приказ Росфинмониторинга от 23.12.2014 №349) может содержаться требование о представлении информации о нескольких клиентах, при этом при направлении ответов на запросы в установленные законодательством сроки квитанции о получении Росфинмониторингом информации приходят только на один из направленных ответов, по причине того, что идентификатором является номер запроса Росфинмониторинга. В настоящий момент после отправки запроса приходится звонить в техническую поддержку Росфинмониторинга и уточнять факт приема

электронного сообщения на стороне Росфинмониторинга, а также направлять запрос для подтверждения полученной информации о факте приема электронного сообщения.

16. Банковское сообщество просит Банк России совместно с Росфинмониторингом внести изменения в Закон №115-ФЗ в части исключения необходимости выявления и направления кредитными организациями в Росфинмониторинг сведений по так называемым «сделочным кодам» (5003, 5005, 5007, 8001) **без замещения их пооперационным контролем платежей**. В настоящее время выявление данных сделок и формирование по ним сообщений связано с существенными трудозатратами по анализу документации, предоставляемой в кредитные организации их клиентами в рамках кредитных процедур и требований валютного контроля (договоров, актов и т.п.), с необходимостью их анализа и выявления среди них сделок по указанным выше кодам. При этом по этим же кодам сведения в Росфинмониторинг также предоставляются иными субъектами Закона № 115-ФЗ (лизинговые и факторинговые компании, ломбарды, микрофинансовые организации и потребительские кооперативы, риэлторы, ПИФы).

Особо большое количество запросов приходит в банки в отношении представления документов по операциям обязательного контроля, касающимся сделок с недвижимым имуществом (код 8001). Критерием выборки операций является разница на 3 и более дней между датами, содержащимися в полях сообщения, направленного в Росфинмониторинг, DATA (дата операции/сделки) и DATE_P (датой предоставления информации в уполномоченный орган). Выявленные факты разницы в сроке совершения сделки и направления информации в уполномоченный орган, как правило, не свидетельствует о наличии нарушения. Под контроль, в основном, попадают не операции, проводимые по счетам в кредитной организации, а сделки, заключаемые сторонами вне отношений с банком. При этом на момент совершения (регистрации) указанных сделок, подлежащих обязательному контролю по коду 8001, банк не обладал и не мог обладать информацией об их содержании и дате их заключения (регистрации) до поступления документов в банк. Кроме того, регистрирующий такую сделку орган не обязан и, как правило, не имеет возможности сообщать или предоставлять сторонам зарегистрированные документы непосредственно в день регистрации. Учитывая изложенное, просим рассмотреть возможность не запрашивать у кредитных организаций копии документов по перечисленным сделкам, совершаемым их клиентами и по которым кредитные организация не являются стороной сделки или возложить такую обязанность на Росреестр, имеющий полную информацию о сделках с недвижимостью.

Также просим разъяснить, в какой стадии проработки находится инициатива о возможности исключения направления в кредитные организации запросов территориальных органов Банка России по **формально просроченным сообщениям по операциям, подлежащим обязательному контролю**.