



10.11.2015 № 06/182
На № _____ от _____

Директору департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля Банка России

ПОЛУПАНОВУ Ю.А.

Уважаемый Юрий Алексеевич,

Кредитные организации обращаются в Ассоциацию «Россия» с вопросами о необходимости обновления информации в рамках Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее- ФЗ-115) по юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям в следующих ситуациях:

1. У кредитной организации имеется решение суда о расторжении договора банковского счета клиента, но на счете юридического лица или индивидуального предпринимателя имеются денежные средства, на которые наложен арест и указанным решением суда арест не отменяется.

2. При получении кредитной организацией информации о внесении в ЕГРЮЛ или в ЕГРИП записи о ликвидации юридического лица или индивидуального предпринимателя, на счетах которых в кредитной организации имеется положительный остаток, в случае если на денежные средства на счете наложен арест судебными приставами.

При этом в соответствии с п. 8.5 Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"¹ (далее- Инструкция 153-И) закрытие счетов производится только после отмены ограничений распоряжения денежными средствами.

Вместе с тем, в соответствии с нормами статьи 7 ФЗ-115 кредитная организация обязана «обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений».

¹ в случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

Указанные выше ситуации характерны для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, которые отсутствуют по месту нахождения, длительное время не проводят операции по счету, информацию в рамках идентификации не обновляют, на запросы кредитных организаций не отвечают. Таким образом, кредитные организации вынуждены **нести дополнительные трудозатраты, издержки на обновление информации в отношении лиц, договор банковского счета с которыми расторгнут, но в связи с положениями п.8.5 Инструкции 153-И банковский счет (вклад) которых не закрыт.**

Прошу разъяснить, являются ли такие юридические лица и индивидуальные предприниматели клиентами банка, на которых распространяется действие подпункта 3 пункта 1 статьи 7 ФЗ-115, соответственно, необходимо ли кредитным организациям проводить процедуры по обновлению информации о них.

Прошу Вас также инициировать рассмотрение вопроса о внесении изменений в Инструкцию 153-И в целях предоставления кредитным организациям возможности закрывать счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, договор банковского счета (вклада) с которыми в течение длительного времени является расторгнутым, и на денежные средства на счетах которых судебными приставами наложены не отмененные ограничения.

С надеждой на сотрудничество,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»



Г.А. Медведев