



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (495) 771-91-00

от 21.02.2019 № 12-3-5/1429
на № _____ от _____

Ассоциация банков России
(«Ассоциация «Россия»)

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

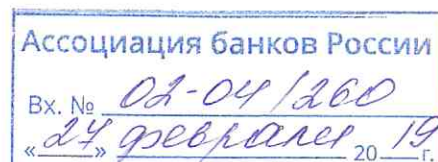
О рассмотрении обращения
Ассоциации банков России
(«Ассоциация «Россия»)

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России направляет ответы на актуальные вопросы, поступившие от Ассоциации банков России («Ассоциация «Россия») письмами от 26.11.2018 № 02-05/900 и от 24.01.2019 № 02-05/53 в рамках подготовки ко встрече руководства Банка России с руководителями коммерческих банков.

Приложение: на 18 листах.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и
валютного контроля

И.В. Ясинский



Темы для обсуждения

Имеются ли у регулятора планы предусмотреть для кредитных организаций возможность отказывать в зачислении денежных средств на банковские счета в целях борьбы с легализацией (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, а также отказывать в исполнении исполнительного документа или постановления судебного пристава - исполнителя в случае, если у кредитной организации имеются обоснованные подозрения в том, что операции клиента осуществляются в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

Банк России совместно с Росфинмониторингом, Минфином России и иными министерствами и ведомствами обсуждают возможные варианты модернизации имеющегося правового инструментария мер в области ПОД/ФТ¹.

В частности, в настоящее время Министерством юстиции Российской Федерации подготовлен проект федерального закона, определяющего перечень мер, направленных на недопущение совершения на основании исполнительных документов финансовых операций, действительными целями которых являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

Об упрощении порядка представления кредитными организациями в уполномоченный орган информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, и издании нового нормативного акта Банка России, определяющего порядок направления такой информации.

Банком России издано Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Указание № 4936-У).

Предусмотренные им форматы и структура согласно пункту 14 Указания № 4936-У в настоящее время находятся в стадии разработки и согласования с Росфинмониторингом.

При разработке новых форматов и структуры Банком России за их основу взяты форматы и структура, предусмотренные Положением № 443-П², Указанием № 4077-У³ и Положением № 600-П⁴, уже применяемые кредитными организациями при представлении сведений в уполномоченный орган.

Информация о размещении на сайте Банка России форматов и структуры, предусмотренных Указанием № 4936-У, будет доведена до сведения кредитных организаций.

О внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части закрепления права кредитных организаций отказать в выполнении распоряжения клиента при непредставлении им действительного документа, удостоверяющего его личность.

² Положение Банка России от 04.12.2014 № 443-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, а также кредитными организациями об открытии, о закрытии, об изменении реквизитов отдельных счетов, открытых для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу».

³ Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

⁴ Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».

Подходы к порядку действий кредитных организаций при представлении клиентами недействительных документов, удостоверяющих личность, определена Банком России в пунктах 1-3 методических рекомендаций от 10.11.2017 № 29-МР⁵.

Как следует из пункта 2 методических рекомендаций № 29-МР, достижение клиентом соответствующего возраста, требующего замены документа, удостоверяющего личность, не является самостоятельным основанием для установления наличия риска ОД/ФТ клиента или его операций и, следовательно, не должно рассматриваться кредитной организацией в качестве самостоятельного основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Также, Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России неоднократно доводил до сведения кредитных организаций и банковских сообществ позицию о том, что при наличии у клиента недействительного документа, удостоверяющего личность, идентификация клиента может быть проведена на основании иного документа, удостоверяющего его личность (например, на основании паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации либо временного удостоверения личности гражданина Российской Федерации, выдаваемого на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации).

О возможности формирования единого международного и национального перечня лиц и организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности

⁵ Методические рекомендации Банка России от 10.11.2017 № 29-МР «О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента».

или терроризму, а также перечня российских публичных должностных лиц⁶.

Формирование и ведение упомянутых в вопросе перечней не отнесено к компетенции Банка России.

При этом обращаем внимание, что Банком России даны рекомендации поднадзорным организациям об исполнении требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц⁷.

Об издании Банком России отдельных рекомендаций относительно использования и применения в работе рекомендаций Росфинмониторинга, изложенных в Информационном письме от 29.12.2018 «Об использовании результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма», в том числе о необходимости внесения изменений в правила внутреннего контроля, в частности, в программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанные с необходимостью учета результатов НОР ОД и НОР ФТ⁸.

Рекомендации Федеральной службы по финансовому мониторингу не являются нормативным правовым актом и не предполагают издание Банком России разъяснений по порядку их применения.

⁶ Лица, замещающие (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

⁷ Методические рекомендации Банка России от 27.06.2017 № 13-МР (опубликованы в Вестнике Банка России от 05.07.2017 № 55).

⁸ Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальная оценка рисков финансирования терроризма.

Публичные отчеты Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов (далее - НОР ОД) и Национальная оценка рисков финансирования терроризма (далее - НОР ФТ) доведены до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информационным письмом Банка России от 14.08.2018 № ИН-014-12/54.

Банк России рекомендовал кредитным организациям и некредитным финансовым организациям обеспечить изучение отчетов о НОР ОД и НОР ФТ специалистами, задействованными в работе по ПОД/ФТ, и использовать результаты НОР ОД и НОР ФТ в своей работе в целях определения, оценки, управления и снижения собственных рисков ОД/ФТ.

Кредитные организации самостоятельно принимают решение о внесении изменений в ПВК и в соответствующие программы ПВК, исходя из рисков ОД/ФТ и уязвимостей, которым подвержена конкретная кредитная организация, включая оценку объемов проводимых операций, видов оказываемых услуг, характера клиентской базы, уровня подготовки сотрудников, и других факторов, с учетом результатов НОР ОД и НОР ФТ. При этом внесение таких изменений должно быть направлено на снижение рисков ОД/ФТ кредитной организацией.

О реализации кредитными организациями специальных экономических мер, определенных постановлением Правительства Российской Федерации № 1300⁹.

Разъяснение положений указов Президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации не относится к компетенции Банка России, определенной Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Вместе с тем, полагаем возможным отметить следующее.

⁹О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 № 592.

Пунктом 1 Постановления № 1300 в качестве специальных экономических мер, применяемых в отношении лиц, указанных в данном пункте, определены меры по блокированию (замораживанию) денежных средств, иного имущества.

Постановление № 1300 принято во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 22.10.2018 № 592 (далее - Указ № 592), который принят в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ). Целью Федерального закона № 281-ФЗ являются обеспечение интересов и безопасности Российской Федерации и (или) устранение или минимизация угрозы нарушений прав и свобод ее граждан.

Федеральный закон № 115-ФЗ направлен на предупреждение, выявление и пресечение деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения (статья 2 Федерального закона № 115-ФЗ).

Учитывая изложенное, полагаем, что Федеральный закон № 281-ФЗ и принимаемые в соответствии с ним нормативные акты не относятся к сфере законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Вопросы по ПОД/ФТ

Применение кредитными организациями законодательства по ПОД/ФТ, идентификация и обслуживание клиентов

По вопросам идентификации бенефициарного владельца клиента, признанного арбитражным судом банкротом.

Законодательство в сфере ПОД/ФТ не содержит изъятий и не устанавливает особенностей выявления и идентификации бенефициарных владельцев клиентов, находящихся в стадии банкротства.

Кредитные организации принимают решение о признании лица или нескольких лиц бенефициарным владельцем (бенефициарными владельцами) клиента, признанного арбитражным судом банкротом, исходя из определения, содержащегося в абзаце 13 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ, с учетом положений пунктов 3.3 и 3.4 Положения Банка России № 375-П¹⁰, а также принимая во внимание методические рекомендации Банка России № 12-МР¹¹ и письмо Банка России от 28.01.2014 № 14-Т¹².

Порядок выявления бенефициарных владельцев клиентов, в том числе находящихся в стадии банкротства, определяется кредитной организацией самостоятельно в правилах внутреннего контроля.

Правильно ли понимать, что у кредитной организации отсутствует обязанность устанавливать сведения, указанные в подпунктах 1.1 - 1.9

¹⁰ 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».

¹¹ Методические рекомендации Банка России от 27.06.2017 № 12-МР «По идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц».

¹² Письмо Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев».

пункта 1 приложения 1 к Положению № 499-П¹³, в отношении физических лиц - бенефициарных владельцев?

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

Подпункты 1.1-1.9 пункта 1 Приложения 1 к Положению № 499-П определяют набор сведений, которые кредитной организации необходимо установить как в отношении физических лиц – клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, так и в отношении бенефициарных владельцев.

Таким образом, кредитной организации следует принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов и установлению в отношении их сведений, указанных в подпунктах 1.1 – 1.9 пункта 1 Приложения 1 к Положению № 499-П.

Вправе ли кредитная организация, созданная по законодательству Российской Федерации, но являющаяся частью международной банковской группы, получать сведения, необходимые для идентификации бенефициарных владельцев своих клиентов, используя в качестве «доступного на законных основаниях источника информации» информационную систему указанной международной банковской группы, содержащую данные о ФИО, гражданстве, датах рождения, стране резидентности бенефициарных владельцев?

Кредитная организация вправе использовать любые доступные ей на законных основаниях источники информации для целей идентификации

¹³ 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».

клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также для обновления сведений о них.

Перечень источников информации, используемых кредитной организацией в рамках принимаемых мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, кредитная организация определяет самостоятельно в соответствии со своими ПВК по ПОД/ФТ.

Является ли актуальной позиция Банка России, приведенная в Письме № 115-Т¹⁴, в части подлежащих идентификации лиц при обслуживании клиентов с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)?

В каком объеме необходимо устанавливать сведения при идентификации лиц, упомянутых в Письме 115-Т?

Обязана ли кредитная организация в отношении лиц, упомянутых в Письме № 115-Т проводить процедуры обновления сведений, указанные в Положении № 499-П?

Следует ли кредитной организации идентифицировать держателей «дополнительных» карт, имеющих право распоряжаться средствами на счетах клиентов – держателей «основных» карт?

Подходы, изложенные в Письме № 115-Т, сохраняют свою актуальность.

Следовательно, в отношении лиц, указанных в Письме № 115-Т, должна быть проведена идентификация в порядке и объеме, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 499-П.

По вопросам идентификации нового владельца номинального счета в связи с прекращением обязанностей опекуна (попечителя).

¹⁴ Письмо Банка России от 30.08.2006 № 115-Т «Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)».

Полагаем, что при замене владельца номинального счета идентификация нового владельца номинального счета должна быть проведена кредитной организацией в момент представления документа, подтверждающего его полномочия по опеке (попечительству) над бенефициаром счета и извещающего кредитную организацию о новом владельце номинального счета.

Следует ли в целях применения Федерального закона № 115-ФЗ рассматривать в качестве представителей юридического лица - клиента кредитной организации лиц, передающих имущество в рамках актов приема-передачи по лизингу?

Исходя из требований Федерального закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П кредитной организации следует идентифицировать всех представителей клиента, действующих от его имени при совершении операции/сделки.

В соответствии с законодательством Российской Федерации представителем юридического лица следует считать лицо, совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет физического или юридического лица, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Распространяются ли обязанности банка по размещению и обновлению сведений в ЕСИА/ЕБС¹⁵ на ситуации, когда физическое лицо не находится в банке на обслуживании (не имеет договорных отношений с банком), однако обращается в банк для совершения разовой операции

¹⁵ Единая система идентификации и аутентификации/Единая биометрическая система.

(например, валютно-обменной операции, совершении перевода без открытия счета)?

Пункт 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязывает банки, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, размещать и обновлять в электронной форме в ЕСИА и ЕБС сведения о физическом лице после проведения идентификации такого лица при его личном присутствии и при его согласии.

При этом указанным пунктом не определено, что такая идентификация должна осуществляться исключительно в случаях обращения физического лица за проведением операции, требующей идентификации.

По вопросу о перечне документов и информации, которыми должна располагать кредитная организация при принятии решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – решение об отказе) во избежание необоснованных отказов и вовлечения в проведение сомнительных операций.

Перечень документов, необходимых для анализа операции клиента и его деятельности в целях принятия обоснованного решения об отказе, кредитная организация определяет самостоятельно в ПВК, в том числе в зависимости от присвоенной такому клиенту степени (уровня) риска и риска, связанного с проведением им определенного вида операций.

О порядке применения мер воздействия

В случае инициативной замены записи банком в сообщении, если в ней (записи) была допущена ошибка, и далее направлено корректное сообщение, предусмотрена ли административная ответственность у

ответственного сотрудника за предоставление недостоверной информации.

Представление кредитной организацией в уполномоченный орган достоверных сведений о подлежащей обязательному контролю либо «подозрительной» операции, в том числе в результате направления запроса замены записи, в рамках срока, установленного Федеральным законом № 115-ФЗ, не является нарушением требований Федерального закона № 115-ФЗ.

О процедуре замораживания (блокирования) денежных средств/имущества

Возникает ли у кредитной организации обязанность применять предусмотренные подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества многократно, каждый раз при зачислении денежных средств (изменении суммы ранее «замороженных» средств) на счет клиента, включенного в Перечень, при условии, что кредитной организации ранее уже были применены меры по замораживанию (блокированию)?

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ меры по замораживанию (блокированию) применяются в отношении денежных средств и иного имущества, а не банковского счета.

Учитывая изложенное при каждом поступлении денежных средств на счет лица – фигуранта Перечня¹⁶, в отношении них должны быть применены меры по замораживанию (блокированию).

¹⁶ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Подлежат ли обязательному контролю операции лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества? В случае если вышеуказанная операция подлежит обязательному контролю, то с каким кодом вида операции кредитной организации следует направить сообщение в уполномоченный орган?

Исходя из смысла и целей Федерального закона № 115-ФЗ, в контексте пункта 2 статьи 6 данного Федерального закона к лицам, причастным к экстремистской деятельности или терроризму, следует относить в том числе лиц в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризму), указанных в пункте 1 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ.

Учитывая изложенное, в случае поступления денежных средств на счет клиента кредитной организации, в отношении которого Межведомственной комиссией было принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, кредитной организации следует представить в уполномоченный орган сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю, с кодом вида операции 7001 и указанием в поле PRU0/PRU3¹⁷ значения 0 (символ ноль).

Подлежат ли обязательному контролю совершаемые в связи с закрытием филиала кредитной организации операции по переводу со счетов клиентов остатков денежных средств, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)?

¹⁷ Признак участника операции.

Возникает ли у кредитной организации (филиала кредитной организации) обязанность информировать уполномоченный орган о применении мер по замораживанию (блокированию) в отношении переведенных остатков денежных средств?

Исходя из требований статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ, замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества – это адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в Перечень¹⁸, либо 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 Перечень, либо лицо, включенное в Перечень ФРОМУ¹⁹.

Основной целью применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является создание условий, при которых бы лицо, в отношении которого такие меры применяются, было лишено возможности получения и распоряжения соответствующими активами.

Обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ подлежит операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности

¹⁸ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

¹⁹ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица

Операция по переводу остатков денежных средств, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), в другое структурное подразделение кредитной организации, совершаемая при закрытии кредитной организацией филиала, представляет собой технический перенос денежных средств из одного структурного подразделения кредитной организации в другое структурное подразделение данной кредитной организации, то есть изменение порядка учета указанных денежных средств.

Учитывая, что в отношении переведенных денежных средств ранее уже были применены меры по замораживанию (блокированию), у кредитной организации обязанности по информированию уполномоченного органа в рамках Указания Банка России № 3063-У²⁰ не возникает.

Подготовка и обучение кадров в сфере ПОД/ФТ

Следует ли включать в перечень подразделений, подлежащих обучению по ПОД/ФТ в соответствии с Указанием № 1485-У²¹, все подразделения кредитной организации, к функциям которых относится обеспечение безопасности кредитной организации, включая информационную безопасность, охрану и защиту объектов кредитной организации, экономическую и внутреннюю безопасность?

Обучение сотрудников кредитной организации в соответствии с требованиями пункта 2.2 Указания № 1485-У должно осуществляться согласно утвержденному руководителем кредитной организации перечню

²⁰ Указание Банка России от 19.09.2013 № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества».

²¹ Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

структурных подразделений, сотрудники которых должны пройти обучение по ПОД/ФТ (далее - Перечень). Наряду с подразделением по ПОД/ФТ, в Перечень должно быть включено, в том числе подразделение безопасности.

При этом пунктом 1.2 Указания № 1485-У установлено, что целью обучения сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ является получение знаний по ПОД/ФТ, необходимых для исполнения ими нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов кредитной организации по ПОД/ФТ.

Учитывая изложенное полагаем, что при наличии в кредитной организации нескольких подразделений безопасности, утвержденный руководителем кредитной организации Перечень может содержать изъятия в отношении тех из них, в компетенцию которых не входит исполнение нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов кредитной организации по ПОД/ФТ.

Ответы на вопросы по применению валютного законодательства

Должен ли уполномоченный банк уведомлять физическое лицо-резидента о зачислении от нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет (вклад) физического лица-резидента в уполномоченном банке в случае, приведенном в абзаце третьем пункта 2.26 Инструкции Банка России № 181-И²², или в данном случае обязанность контролировать поступление от нерезидента денежных средств, являющихся возвратом займа, процентных и иных платежей по договору займа, на счет (вклад) физического лица-резидента в уполномоченном банке возложена на физическое лицо-резидента?

²² Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Исходя из абзаца третьего пункта 2.26 Инструкции Банка России № 181-И обязанность по представлению установленной указанным абзацем информации лежит на физическом лице – резиденте.

Вопрос об уведомлении уполномоченным банком своего клиента-физического лица-резидента о зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на его банковский счет (вклад) в данном случае должен решаться физическим лицом-резидентом с уполномоченным банком в рамках их гражданско-правовых отношений.

Возможны ли расчеты между юридическим лицом - резидентом и иностранным исполнителем, участвующим в поставках продукции по государственному оборонному заказу (далее - иностранный исполнитель), путем списания денежных средств с рублевого счета юридического лица - резидента с последующей ее конвертацией в иностранную валюту и переводом иностранному исполнителю?

Денежные средства, необходимые для расчета с иностранным исполнителем могут перечисляться с отдельного счета на иной банковский счет, указанный в контракте с иностранным исполнителем. Вопросы необходимости конвертации оговариваются клиентом с обслуживающим его банком.

В договоре займа с нерезидентом указана дата возврата основного долга и процентных платежей, а также есть оговорка, что договор действует до полного исполнения сторонами обязательств. Может ли в данном случае резидент на основании письма в банк (без наличия дополнительного соглашения с контрагентом) изменить дату завершения исполнения обязательств в разделе I ведомости банковского контроля?

Данная ситуация регулируется пунктом 7.9 Инструкции Банка России № 181-И, которым предусмотрено, что в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения

изменений в раздел I ведомости банковского контроля в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) резидент должен представить в банк УК только заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля. При этом заявление представляется резидентом в банк УК не позднее пятнадцати рабочих дней после даты, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ведомости банковского контроля, с указанием в нем новой даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).

О предложениях по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России благодарит за предоставленные предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля и сообщает, что они будут учтены в работе.