Президенту Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») А.Г. Аксакову

Большая садовая, д. 8, стр. 1, г. Москва, 123001

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля направляет ответы на актуальные вопросы банков - членов Ассоциации региональных банков России, содержащиеся в письме Ассоциации «Россия» от 24.01.2012 № 06/06.

Предложения банков - членов Ассоциации «Россия» будут приняты во внимание в рамках работы по совершенствованию законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответы на вопросы, содержащиеся в письме от 13.02.2012 № 06/23 будут направлены в ближайшее время дополнительно.

Приложение: на 4 листах.

Заместитель директора

И.В. Ясинский

021858

 Вопрос 1

 Может ли уполномоченный банк использовать сведения, полученные при первоначальной идентификации клиента (при открытии счета) в соответствии с п.1 ст. 7 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и п.2.11 Положения Банка России от 19.08.2004г. № 262-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, также и для повторной идентификации при том условии, что операции по счету (счетам) клиента за последнее время не осуществлялись, какая-либо информация и (или) документы от клиента не поступали, на запросы банка клиент не отвечает, по фактически заявленному адресу, указанному клиентом при открытии счета, такая организация отсутствует, установление каких-либо контактов с данным клиентом по иным каналам связи не представляется возможным?

Ответ

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее -Федеральный закон) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны систематически обновлять информацию о клиентах.

Целью процедуры обновления информации о клиенте является наличие у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, актуальной информации о клиенте, необходимой для его идентификации.

В случае, описанном в вопросе, кредитной организации следует действовать в соответствии с процедурой обновления информации о клиенте, зафиксированной в правилах внутреннего контроля, и располагать документами, подтверждающими, что кредитной организацией были предприняты адекватные действия для выполнения требований Федерального закона.

 Вопрос 2

Следует ли заполнять Блок У2 «Сведения о представителе получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом, поверенном, агенте, комиссионере, доверительном управляющем, действующем от имени получателя 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» при формировании ОЭС в целях выполнения требований, установленных подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при безналичном зачислении денежных средств на расчетный счет клиента Банка по платежному поручению от контрагента. Вопрос возникает в связи с тем, что платежное поручение подписывается только лишь со стороны плательщика (например, единоличным исполнительным органом юр.лица – представитель плательщика по Закону). В данном случае, чтобы совершилась операция по перечислению/зачислению денежных средств, не требуется волеизъявление получателя денежных средств, а значит данная операция осуществляется без представителя получателя.

Ответ

Федеральный закон не содержит изъятий в отношении видов операций с денежными средствами (списание, зачисление), при осуществлении которых кредитная организация обязана проводить идентификацию представителя клиента.

Соответственно, при формировании сообщения в уполномоченный орган по операции зачисления денежных средств на расчетный счет юридического лица -клиента кредитной организации по платежному поручению от его контрагента, совершаемой в безналичной форме, в полях блока У2 «Сведения о представителе получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом, поверенном, агенте, комиссионере, доверительном управляющем, действующем от имени получателя 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» рекомендуем указывать сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица -клиента кредитной организации.

Вопрос 3

 Согласно Положению ЦБ РФ № 321-П в случае приостановления кредитной организацией операции с денежными средствами или иным имуществом, а также при совершении операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, когда хотя бы одной из сторон такой операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона 115-ФЗ порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, кредитная организация в день приостановления или совершения такой операции формирует отдельный ОЭС, содержащий сведения о данной операции, и сразу после формирования направляет его в уполномоченный орган.

 Согласно пункту 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае приостановления таких операций, кредитная организация не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, представляют информацию о них в уполномоченный орган.

 Вопрос: Какими сроками (каким документами) следует руководствоваться кредитной организации при направлении сведений в уполномоченный орган по операции, подлежащей обязательному контролю, когда хотя бы одной из сторон такой операции является организация или физическое лицо, участвующее в террористической деятельности?

Ответ

В соответствии с пунктом 7 статьи 7 Федерального закона кредитные организации представляют информацию в уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Такой порядок установлен Положением 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», согласованным с Росфинмонитоингом и зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации (далее -Положение № 3 21 -П).

Учитывая изложенное, сообщение о приостановлении кредитной организацией операции с денежными средствами или иным имуществом, а также о совершении операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, представляются в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Федерального закона с учетом норм Положения № 321-П.

Вопрос 4

 Является ли направление сообщений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения или выявления таких операций (согласно подпункту 4 пункта 1 и пункту 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) нарушением п. 2.11. главы 2 Положения ЦБР № 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», который устанавливает срок направления ОЭС по вышеуказанным операциям до 16.00 часов по местному времени рабочего дня, следующего соответственно за днем совершения или за днем выявления таких операций?

Ответ

Федеральным законом от 08.11.2011 № 308-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (далее -Федеральный закон № 308-ФЗ) увеличен срок представления в уполномоченный орган сведений о подлежащих обязательному контролю операциях и операциях, в отношении которых у работников кредитной организации возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Требования Положения № 321-П применяются кредитными организациями в части, не противоречащей требованиям Федерального закона в редакции Федерального закона № 308-ФЗ.

Дополнительно сообщаем, что Департаментом ведется работа по приведению Положения № 321-П в соответствие с Федеральным законом № 308-ФЗ.

Вопрос 5

 Попадают ли под статью 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-Ф действия Банка по направлению в уполномоченный орган запрос замены записи в ОЭС с целью исправления полей сообщения в случае, если данный запрос замены записи был направлен в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения или выявления такой операции?

Ответ

Представление кредитной организацией в уполномоченный орган сведений о подлежащей обязательному контролю операции не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее совершения (в том числе в связи с направлением запроса замены записи) не является нарушением требований Федерального закона.

Вопрос 6

 Какой срок ответов рекомендуется устанавливать клиенту по запросам о предоставлении дополнительной информации, документации и разъяснений по проведенным им операциям (сделкам)?

Ответ

Федеральный закон и нормативные акты Банка России не содержат требований по сроку предоставления клиентами кредитных организаций дополнительной информации, документации и разъяснений по проведенным указанными клиентами операциям (сделкам). В связи с этим, кредитные организации самостоятельно определяют указанный срок во внутренних документах, включая правила внутреннего контроля, разрабатываемые в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Вопрос 7

 Возникает ли у кредитной организации обязанность по направлению сообщения в уполномоченный орган о сделке с недвижимым имуществом в случае предоставления в банк смешанного договора купли-продажи имущества (предметом договора является движимое и недвижимое имущество), если цена недвижимого имущества не выделена. Если возникает, то какую сумму кредитная организация должна указать в полях SUM и SUME (сделка в рублях)?

Ответ

В случае предоставления в кредитную организацию смешанного договора купли-продажи имущества, включающего в себя как движимое, так и недвижимое имущество, если в договоре указана только общая сумма договора (т.е. цена недвижимого имущества в договоре отдельно не указана), Департамент рекомендует направить в уполномоченный орган сведения о подлежащей обязательному контролю сделке с недвижимым имуществом, указав в полях SUM и SUME общую сумму договора.

 Вопрос 8

 Возникает ли у кредитной организации обязанность по направлению сообщения о сделке с недвижимым имуществом, в случае предоставления в банк смешанного договора купли-продажи имущества (предметом договора является движимое и недвижимое имущество), если цена недвижимого имущества менее 3 000 000-00 рублей?

Ответ

Полагаем, что если из представленного клиентом кредитной организации смешанного договора купли-продажи имущества, включающего в себя как движимое, так и недвижимое имущество, можно сделать вывод о том, что цена передаваемого в рамках данного договора недвижимого имущества менее 3 миллионов рублей либо эквивалент в иностранной валюте, то обязанности по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган о сделке с недвижимым имуществом, подлежащей обязательному контролю, у кредитной организации не возникает.

Вопрос 9

 Каким образом кредитная организация заполняет поле «DATA» при формировании ОЭС на сделку с недвижимым имуществом, если предметом договора является жилое помещение и участок земли? (проставляется дата государственной регистрации сделки (по жилому помещению) или дата подписания договора (по участку земли)?

Ответ

Позиция Департамента изложена в Информационном письме от 21.11.2011 № 19 «О применении пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Вопросы 10, 12

1. Подлежат ли обязательному контролю согласно п.п. 1.1 п.1 ст.6 Федерального закона 115-ФЗ следующие типы договоров:

- Договор участия в долевом строительстве, заключенный на основании Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

- Договор уступки права требования по договору участия в долевом строительстве, заключенному на основании Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1. Какие сделки с недвижимым имуществом подлежат 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, из нижеперечисленных:

 - Договор купли-продажи нежилого недвижимого имущества (включая земельные участки) при наличии свидетельства перехода права собственности;

* Договор купли-продажи жилого недвижимого имущества при наличии свидетельства перехода права собственности;
* Договор мены, по которому хотя бы одна из сторон передает другой стороне недвижимое имущество в обмен на другую вещь (товар), в том числе и недвижимое имущество при наличии свидетельства перехода права собственности;
* Договор аренды (финансовой аренды/лизинга) по которому арендатор (лизингополучатель) обязуется приобрести в собственность переданное ему в аренду (лизинг) недвижимое имущество при наличии свидетельства перехода права собственности;
* Договор ренты, предусматривающий отчуждение (передача другой стороне (плательщику ренты) в собственность) недвижимого имущества под выплату ренты при наличии свидетельства перехода права собственности;
* Соглашение о расторжении договоров купли-продажи недвижимого имущества, по которому  покупатель возвращает продавцу все полученное по сделке (в том числе денежные средства) с государственной регистрацией или при наличии свидетельства перехода права собственности;
* Соглашение об отступном, если в качестве предмета соглашения указано недвижимое имущество при наличии свидетельства перехода права собственности;
* Договор участия в долевом строительстве (соинвестировании) при наличии государственной регистрации договора;
* Соглашение об уступке прав требований по договору участия в долевом строительстве при наличии государственной регистрации договора;
* Инвестиционный договор (инвестиции осуществляются в недвижимое имущество).

Ответ

Буквальное прочтение нормы пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона позволяет относить к операциям, подлежащим обязательному контролю, сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на недвижимое имущество.

Учитывая содержание указанной нормы, а также Информационного письма № 19 определение необходимости/отсутствия необходимости направления кредитной организацией в уполномоченный орган информации по сделке с недвижимым имуществом должно осуществляться по критерию перехода права собственности по указанной сделке.

Таким образом, операциями, подлежащими обязательному контролю, являются сделки, совершенные на основании договоров продажи недвижимого имущества, продажи предприятия, мены, дарения, ренты и соглашения об отступном. Переход права собственности на недвижимое имущество в результате односторонней сделки является операцией, подлежащей обязательному контролю, сведения о которой должны быть направлены в уполномоченный орган, в случае, если данная операция совершается клиентом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга), является самостоятельной операцией, подлежащей обязательному контролю на основании абзаца 4 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, и поэтому не рассматривается среди операций, подлежащих обязательному контролю, как сделка с недвижимым имуществом.

Вопрос 11

 Согласно новой редакции **а**бзаца первого подпункта 4 пункта 1 статьи 7 115-ФЗ Банк обязан «документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами. Правильно ли считать, что речь идет только об операциях и сделках, подлежащих обязательному контролю, совершаемых клиентами Банка?

Ответ

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

В соответствии со статьёй 3 Федерального закона клиентом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, является физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в указанной организации.

Исходя из указанной нормы Федерального закона, клиентами кредитной организации являются субъекты, которым кредитная организация оказывает услугу либо при осуществлении банковских операций, закрытый перечень которых указан в части 1 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», либо при осуществлении других сделок, открытый перечень которых указан в части 2 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Вопрос 13

 Достаточно ли Банку иметь отметку регистрирующего органа о регистрации права или Банк должен располагать так же еще и свидетельством о регистрации права, для того, что бы сформировать сообщения с кодом 8001?

Ответ

Факт регистрации права собственности на недвижимое имущество может быть подтвержден:

* + свидетельством о государственной регистрации прав;
	+ выпиской из Единого государственного реестра прав;
	+ отметкой регистрирующего органа о регистрации права, проставленной на соответствующем договоре.

Вопросы 14, 15

1. Имеет ли право Банк осуществить прием наличных денежных средств по общегражданскому паспорту, у которого истек срок действия по достижению возраста указанного в п.7 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации (20 лет, 45 лет, интересует период 30 дней после истечения срока действия), но при этом в п.15 указано следующее: «Документы и личные фотографии для получения или замены паспорта должны быть сданы гражданином не позднее 30 дней после наступления обстоятельств, указанных в пунктах 1, 7 или 12 настоящего Положения»?
2. Обязан ли Банк осуществлять блокировку электронной подписи клиента (клиент использует в работе с Банком интернет-технологии), если у него истек срок действия общегражданского паспорта?

Ответ

В соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» все документы, позволяющие идентифицировать клиента, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя, должны быть действительными на дату их предъявления.

Пунктом 7 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июля 1997г. № 828 установлен срок действия паспорта гражданина Российской Федерации. При этом в соответствии с пунктом 17 указанного Положения до оформления нового паспорта гражданину по его просьбе выдается территориальным органом Федеральной миграционной службы временное удостоверение личности.

Обращаем внимание, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона.