



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

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
от 11.04.2016 № 12-1-5/810
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков России
«Ассоциация «Россия»

А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3
г. Москва, 109074

Ответы на вопросы банков – членов
Ассоциации региональных банков России

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России направляет ответы на актуальные вопросы банков – членов Ассоциации региональных банков России, поступившие в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в рамках встречи руководителей Банка России с руководителями кредитных организаций 11 - 12 февраля 2016 года.

Приложение: на 13 листах.

Директор

Ю.А. Полупанов



036858

По вопросам, связанным с применением законодательства по
ПОД/ФТ

Возможно ли введение в законодательство нормы, устанавливающей обязательство всех юридических лиц по раскрытию конечных бенефициарных владельцев (по аналогии с требованием к эмитентам ценных бумаг о раскрытии аффилированных лиц)?

В настоящее время на рассмотрение в Государственную Думу ФС РФ внесен проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части установления обязанности юридических лиц по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах» (законопроект № 965365-6).

Законопроектом предусматривается внесение изменений в Федеральный закон¹ в части установления обязанности для юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарных владельцах, обновлять ее и хранить.

Данная норма направлена на усиление прозрачности деятельности юридических лиц, снижение рисков вовлечения их в противоправную деятельность, в том числе связанную с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Какими документами могут быть подтверждены клиентом – физическим лицом сведения, получаемые кредитной организацией во исполнение подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона?

Подпункт 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона содержит норму прямого действия, обязательную для исполнения всеми субъектами исполнения Федерального закона и не предполагающую установление Банком России порядка ее реализации в нормативных актах.

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

Кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ получения и состав документов, истребуемых у клиентов – физических лиц в целях установления сведений, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а также порядок фиксирования полученных сведений в анкетах (досье) клиентов.

Вправе ли кредитная организация принять на обслуживание иностранного гражданина, прибывшего в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, в случае предъявления указанным физическим лицом действующего патента? Следует ли кредитной организации проверять патент на сайте ФМС России, если клиент предоставляет вместе с патентом квитанции о внесении авансовых платежей, включая авансовый платеж за следующий месяц? Следует ли кредитной организации отказать иностранному гражданину в обслуживании, если сведения о патенте на сайте ФМС России отсутствуют?

Как следует из разъяснений ФМС России, в соответствии с определением, содержащимся в статье 1 Федерального закона от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (далее – Закон об иностранных гражданах) патентом является документ, подтверждающий право иностранного гражданина, прибывшего в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, на временное осуществление на территории субъекта Российской Федерации трудовой деятельности.

Исходя из положений статьи 13.3 Закона об иностранных гражданах, патент может быть получен законно находящимся на территории Российской Федерации иностранным гражданином, прибывшим в порядке, не требующем получения визы, и подтверждает право иностранного гражданина

осуществлять трудовую деятельность в Российской Федерации на основании трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг).

В соответствии с пунктом 5 статьи 5 Закона об иностранных гражданах срок временного пребывания иностранного гражданина, прибывшего на территорию Российской Федерации в порядке, не требующем получения визы, продлевается при выдаче иностранному гражданину патента либо при продлении срока действия патента. Вместе с тем, обращаем внимание, что патент не является документом, предоставляющим право пребывания на территории Российской Федерации.

Учитывая изложенное, полагаем, что 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.

В случае непредставления клиентами информации об изменениях ранее предоставленных сведений и отсутствия у кредитной организации информации о наличии таких изменений, в том числе полученной из открытых информационных систем, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», вправе ли кредитная организация произвести обновление сведений, используя ранее представленную клиентами информацию? При наличии у кредитной организации информации об изменениях идентификационных сведений клиентов в том числе полученной из открытых информационных систем, вправе ли она отказать клиенту в приеме и выполнении распоряжений на совершение операции по банковскому счету, в том числе в оплату налоговых и иных обязательных платежей, до представления клиентами необходимой информации?

Идентификационные сведения могут быть получены кредитной

организацией как от самого клиента, так и из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, а также иных источников информации, доступных кредитной организации на законных основаниях.

При отсутствии возможности обновить сведения о клиенте кредитная организация вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона.

Какие действия следует предпринять кредитной организации, если ею выявлен бенефициарный владелец клиента, уже принятого на обслуживание, но клиент не может предоставить ни сами документы, идентифицирующие бенефициарного владельца, ни заверенную надлежащим образом копию документов?

В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона клиенты обязаны предоставлять кредитным организациям информацию, необходимую для исполнения ими требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Непредставление клиентом информации, необходимой для реализации кредитной организацией требований Федерального закона, может являться основанием для отказа кредитной организацией в проведении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в соответствии с положениями пунктом 11 статьи 7 Федерального закона.

В настоящее время интеграция программного обеспечения программно-технических средств в единую систему идентификации и

аутентификации или единую систему межведомственного электронного взаимодействия невозможна в силу неполной реализации указанных систем электронного взаимодействия.

Данный факт делает невозможной реализацию кредитными организациями положений Федерального закона, регулирующих порядок проведения упрощенной идентификации на удаленных каналах обслуживания (подпункт 3 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона) при осуществлении операций, связанных с погашением клиентами – физическими лицами кредитных обязательств.

Каковы рекомендации Банка России по данному вопросу?

Вопросы, связанные с реализацией системы межведомственного электронного взаимодействия напрямую не затрагивают компетенцию Банка России.

Полагаем, что в случае невозможности проведения упрощенной идентификации посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации, кредитной организацией должен быть использован иной доступный на основании закона способ упрощенной идентификации (подпункты 1 и 2 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона).

Какой объем внесения наличной выручки на счет организации считается незначительным в целях исполнения методических рекомендаций Банка России от 04.12.2015 № 35-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов»?

Данная оценочная категория определяется кредитными организациями самостоятельно в каждой конкретной ситуации, исходя характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

Планируется ли издание Банком России для кредитных

организаций методики управления риском использования клиентом продукта/услуги с учетом возможности использования соответствующих продуктов/услуг в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?

Соответствующая методика определяется кредитной организацией самостоятельно в своих правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ (далее – ПВК по ПОД/ФТ) с учетом, в частности, различных категорий своих клиентов, в том числе тех клиентов, идентификация которых в соответствии с требованиями Федерального закона не проводится, либо проводится в упрощенном порядке.

Какова позиция Банка России по вопросу снятия с кредитных организаций обязанности по представлению в Росфинмониторинг сведений о подлежащих обязательному контролю сделках с недвижимым имуществом в случаях, когда кредитные организации не являются стороной по таким сделкам, и переложения функции информирования на Росреестр с учетом того, что между Росреестром и Росфинмониторингом заключено соглашение об информационном взаимодействии?

Банк России поддерживает предложение о разграничении обязанности по информированию Росфинмониторинга об операциях, подлежащих обязательному контролю, между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона в зависимости от характера деятельности таких субъектов. Такие предложения неоднократно формулировались Банком России, в частности, на примере кредитных организаций предлагается исходить из того, что кредитные организации должны сообщать в уполномоченный орган только о расчетных операциях клиентов, находящихся на обслуживании.

Реализация данного подхода позволит, по нашему мнению, равномерно распределить нагрузку между всеми субъектами исполнения требований

Федерального закона, что повысит качество и оперативность представления информации в Росфинмониторинг.

По вопросам применения Положения № 499-П²

Достаточно ли кредитной организации в целях исполнения требований Положения № 499-П получить от клиента устную информацию о присвоенном ему ИНН в случае, если свидетельство о постановке на налоговый учет у гражданина отсутствует?

Обязана ли кредитная организация проверить информацию об ИНН с использованием открытых информационных систем сайт ФНС России? Должна ли кредитная организация отказать клиенту в приеме на обслуживание в случае, если клиент не помнит ИНН, свидетельство о постановке на учет в наличии у него отсутствует и на сайте налоговой службы кредитная организация не смогла получить информацию об ИНН?

Учитывая, что норма, обязывающая устанавливать при идентификации клиента – физического лица присвоенный ему ИНН содержится непосредственно в Федеральном законе и содержит оговорку о том, что данные сведения устанавливаются при их наличии (то есть фактически не входят в число обязательных для идентификации/упрощенной идентификации клиента), полагаем, что данные сведения могут быть зафиксированы кредитной организацией в том числе со слов клиента либо не устанавливаться (если клиент не имеет либо не помнит свой ИНН).

Необходимость проверки представленной клиентом информации об ИНН (в устной форме либо с предоставлением свидетельства о постановке на

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

налоговый учет) с использованием сайта ФНС России определяется кредитной организацией самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ.

Обязана ли кредитная организация осуществлять хранение всех анкет, составленных и обновленных за весь период обслуживания клиента, или она может хранить только действующую форму анкеты с указанием даты (дат) обновления?

Правовое регулирование указанного вопроса не претерпело изменений в сравнении с ранее действовавшим Положением № 262-П³.

В анкете (досье) клиента должны быть зафиксированы и храниться все сведения о клиенте полученные при проведении его идентификации и обновлении сведений (включая даты обновлений).

Во исполнение требования пункта 2 приложения 3 к Положению № 499-П какие сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности должны фиксироваться в анкете (досье) клиента: сведения о результатах проверки по всем полученным Перечням организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или решениям о применении мер (далее – Перечни) либо только сведения о результатах проверок, проведенных при первичной идентификации и обновлении сведений о клиенте.

Достаточно ли включить в ПВК следующую информацию: «Сведения обо всех результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности хранятся в автоматизированной банковской системе

³ Положение 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».

кредитной организации с указанием даты проверки, результата проверки»?

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона кредитная организация обязана не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

В анкете (досье) клиента подлежат фиксации результаты всех проведенных кредитной организацией проверок клиента по Перечням.

Учитывая положения пунктов 5.1 и 5.2 Положения № 499-П, кредитная организация самостоятельно определяет форму анкеты (досье) клиента и способы фиксации и хранения указываемых в ней сведений.

В Положении № 499-П указана необходимость использования информации о недействительных паспортах, размещенной на сайте ФМС России. Часто встречаются случаи, когда паспорт у физического лица действительный, а из-за технического сбоя или не оперативного обновления информации на сайте ФМС России паспорт значителен недействительным. Является ли информация на сайте решающим фактором при идентификации ФЛ и приеме его на обслуживание? При ежегодной актуализации данных Клиентов, в случае если Клиент в течение года не обращался в кредитную организацию, не совершал операций и не заявил об изменении своих данных, необходимо ли кредитной организации проводить проверку действительности паспорта на сайте ФМС России?

Правовое регулирование указанного вопроса не претерпело изменений в сравнении с ранее действовавшим Положением № 262-П.

Учитывая изложенное, в отношении данного вопроса следует руководствоваться ранее действовавшими подходами, в частности, изложенными в информационном письме от 22.07.2014 № 24 (размещено в справочных правовых системах «КонсультантПлюс» и «Гарант»).

По вопросам, связанным с применением валютного законодательства

Планируется ли издание порядка представления уполномоченными банками документов и информации по запросам органов и агентов валютного контроля в электронном виде?

Части 11, 13 и 14 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле (далее - Закон о валютном регулировании и валютном контроле) содержат прямые нормы, регулирующие порядок представления уполномоченными банками документов и информации по запросам органов валютного контроля и агентов валютного контроля, при этом Банк России не наделен полномочиями по установлению специального порядка такого взаимодействия.

Планируется ли внесение изменений в Инструкцию № 138-И⁴, предусматривающих возможность указания в паспорте сделки КПП в соответствии с уведомлением о постановке на учет в налоговом органе юридического лица в качестве крупнейшего налогоплательщика?

В соответствии со статьей 20 Закона о валютном регулировании и валютном контроле паспорт сделки используется органами и агентами валютного контроля для целей осуществления валютного контроля в соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле, а не в целях осуществления налогового контроля в соответствии с налоговым законодательством.

Указание в паспорте сделки сведений о КПП по месту нахождения резидента в соответствии со свидетельством о постановке на учет в

⁴ Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

налоговом органе, а не как крупнейшего налогоплательщика, необходимо Банку России и органу валютного контроля, применяющему санкции за нарушения валютного законодательства, для целей осуществления валютного контроля.

Блок «Предложения»

Кредитные организации предлагают рассмотреть вопрос об официальной регламентации сроков подготовки/предоставления кредитными организациями ответов на запросы надзорных органов о предоставлении информации (документов) по результатам проведенных в отношении клиентов мероприятий в сфере ПОД/ФТ, с учетом объема информации, запрашиваемой надзорным органом (в т.ч. с учетом количества клиентов, в отношении которых необходимо предоставить информацию в рамках ответа на запрос).

Указанные процедуры регламентированы Положением Банка России от 02.09.2013 № 407-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 в электронном виде».