



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ  
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,  
г. Москва К-450, 107450  
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60  
E-mail: info@fedsfm.ru

Вице-президенту Ассоциации  
«Россия»

А.В. Ветровой

06.04.2017 № 07-03-11/6582

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О предоставлении позиции по вопросам кредитных организаций

Уважаемая Алина Владимировна!

Федеральная служба по финансовому мониторингу ознакомилась с вопросами и предложениями кредитных организаций-членов Ассоциации региональных банков России, представленные Вашим письмом от 03.02.2014 № 04/11 и считает возможным дать комментарий по ряду вопросов.

Ответ по вопросу 1.

Росфинмониторингом совместно с заинтересованными государственными органами начата проработка вопроса введения дистанционной идентификации клиентов – физических лиц, их представителей, а также выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, или иным имуществом.

При реализации проекта планируется использование единой системы идентификации и аутентификации. В ходе разработки указанных новелл планируется включение и использование биометрических идентификаторов в идентификационных процедурах.

Ответ по вопросу 2.

В соответствии со статьей 6 Федерального конституционного закона от 31.12.1996 № 1-ФКЗ «О судебной системе Российской Федерации» вступившие в законную силу постановления федеральных судов, мировых судей и судов субъектов Российской Федерации, а также их законные распоряжения, требования, поручения, вызовы и другие обращения являются обязательными для всех без исключения органов государственной власти, органов местного

19.04.17 03/57

самоуправления, общественных объединений, должностных лиц, других физических и юридических лиц и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории Российской Федерации.

Положения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), не предусматривают права отказа в исполнении судебных решений.

Вместе с тем, считаем возможным, при выявлении кредитной организацией по результатам реализации процедур внутреннего контроля операций, совершаемых на основании исполнительных документов и в отношении которых усматриваются подозрения, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предоставлять информацию о таких операциях в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом обращаем внимание, что принятие решений о применении мер, предусмотренных пунктом 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, принимаются кредитной организацией самостоятельно на основании анализа клиента и его операций.

Представленные Ассоциацией предложения по совершенствованию положений Федерального закона № 115-ФЗ приняты к сведению.

Ответ по вопросу 3 (3.1, 3.2, 3.4)

Росфинмониторинг совместно с Банком России ведет работу над законопроектом, предусматривающим изменение подходов к обязательному контролю.

Планируется сохранить перекрестный мониторинг сделок и финансовых операций кредитными и иными организациями, осуществляющими финансовые операции с денежными средствами или иным имуществом. Вместе с тем, для снижения нагрузки на банки и иные организации финансового рынка сократить состав информации, представляемой в Росфинмониторинг.

Вопрос 3.3 относится к компетенции Банка России.

Ответ по вопросу 3.5.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно

по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее (далее – пороговое значение).

В целях реализации пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ расходными операциями, подлежащими обязательному контролю, будут являться любые расходные операции некоммерческой организации на сумму равную или превышающую пороговое значение независимо от получения данной некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства.

Таким образом, в целях исполнения пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны предоставлять сведения по любой расходной операции на сумму равную или превышающую пороговое значение, совершаемой любой некоммерческой организацией.

Также информируем, что в настоящее время вышеизложенной позиции по применению пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ придерживается Росфинмониторинг и Банк России.

Ответ по вопросу 4 (4.1, 4.2)

Во исполнение пунктов 1.3 и 2 раздела IV Плана мероприятий («Дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденного заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10, Росфинмониторингом подготовлен и согласован с Банком России и Минфином России проект федерального закона, предусматривающий возможность обеспечения обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу (банковский холдинг). Законопроект планируется к внесению в Правительство Российской Федерации в 1 полугодии 2017 года.

Вопрос 4.3 выходит за рамки полномочий Росфинмониторинга, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Ответ по вопросу 5 и 6.

Меры по урегулированию проблемы, обозначенной в поставленных вопросах, в настоящее время прорабатываются Росфинмониторингом и Банком России.

Ответ по вопросу 7.

Предоставление в Росфинмониторинг недостоверных сведений значительно ухудшает качество анализа информации об операциях, подлежащих контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

При этом считаем, что корректировка ранее представленных недостоверных сведений должна осуществляться в разумные сроки.

Вместе с тем, считаем, что под представлением недостоверных сведений необходимо понимать умышленное представление заведомо ложной информации, не позволяющей уполномоченному органу осуществить полномочия по обязательному контролю.

Ответ по вопросу 8.

Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит исключений для указанных случаев.

Ответ по вопросу 9.

Указанный подход не противоречит нормам Федерального закона № 115-ФЗ.

Ответ по вопросу 10.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении физических лиц необходимо устанавливать, в том числе, 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.

Данные необходимые для фиксирования в целях идентификации, в том числе иностранных граждан, содержатся в приложении 1 к Положению 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».

Ответ по вопросу 11.

Положения приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным

имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Ответ по вопросу 13.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, 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, совершаемым их клиентами.

При этом, в соответствии со статьей 3 Федерального закона № 115-ФЗ под клиентом понимаются физические или юридические лица, иностранные структуры без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

В указанном случае считаем, что предоставление сведений в Росфинмониторинг не требуется.

Ответ по вопросу 14.

На основании пп. 1 п. 1 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к операциям с денежными средствами в наличной форме, в частности зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности.

В случае если кредитная организация по результатам реализации процедур внутреннего контроля усматривает признаки подозрительности в совершаемой клиентом операции, сведения о соответствующей операции должны быть представлены в уполномоченный орган.

Ответ по вопросу 15.

В соответствии с пунктом 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации обязаны представлять в Росфинмониторинг сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в

пункте 11 указанной статьи, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции, в порядке, установленном Указанием 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» (далее – Указание № 4077-У).

Учитывая изложенное, по нашему мнению, при формировании ОЭС в соответствии с Указанием № 4077-У о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в показателе «Дата отказа» считаем целесообразным указывать дату принятия кредитной организацией решения об отказе.

Ответ по вопросу 15.2

Исходя из требований пункта 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при заполнении в ОЭС сведений о контрагенте – не клиенте кредитной организации необходимо руководствоваться требованиями Указания № 4077-У.

При этом при установлении вышеуказанной информации считаем целесообразным учитывать положения пункта 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Ответ по вопросу 15.3

Порядок заполнения полей показателя ОЭС «Место государственной регистрации» и их состав установлены Указанием № 4077-У, а также форматами и структурами электронных документов, разработанными в его исполнение.

При этом необходимо отметить, что вышеуказанный показатель следует заполнять на основании сведений ЕГРЮЛ и ЕГРИП.

Ответ по вопросу 15.4

Учитывая требования Указания № 4077-У, а также форматов и структур электронных документов, разработанных его исполнение, отражение в ОЭС сведений об адресе филиала юридического лица клиента кредитной организации не требуется.

Ответ по вопросу 15.5

По нашему мнению, исходя из требований Указания № 4077-У, а также форматов и структур электронных документов, разработанных в его исполнение, нумерация ОЭС должна быть общей для всех видов ОЭС.

При этом вышеуказанные нумерации должна формировать независимо от ранее направленных ОЭС в рамках Указания Банка России от 23.08.2013 № 3041-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации».

Ответ по вопросу 16.

Согласно части 1 статьи 3 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ) организация финансового рынка обязана уведомить уполномоченные органы о регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в срок не позднее трех рабочих дней с даты регистрации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 3 постановления Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами» в случае регистрации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, организация уведомляет Федеральную налоговую службу путем направления информации согласно приложению № 1 не позднее 3 рабочих дней со дня регистрации.

Перечень сведений, предусмотренных приложением № 1 к постановлению Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами», не предусматривает информирование уполномоченных органов о продлении срока действия какого-либо соглашения организации финансового рынка, заключенного с иностранным налоговым органом.

Принимая во внимание изложенное и информацию о том, что продление соглашения организации финансового рынка с иностранным налоговым органом не повлечёт изменение регистрационных данных организации финансового рынка в иностранном налоговом органе, полагаем, что информирование уполномоченных органов о факте указанного продления, по нашему мнению, не требуется.

И.о. начальника Юридического управления



С.А. Хомутова