



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 25.05.2018 № 02-05/364

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля Банка России

**Ю.А. Полупанову**

**Уважаемый Юрий Алексеевич!**

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» обращается с просьбой дать разъяснения и рекомендации по вопросам, касающимся соблюдения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положения 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» (далее - Положение Банка России № 499-П).

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны 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.

В соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 499-П при идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), кредитная организация использует информацию 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.

В соответствии с Приказом ФНС России №ММВ-7-14/72@<sup>1</sup>, а также письмами ФНС России № ГД-4-14/14127@<sup>2</sup> и № ГД-4-14/14126@<sup>3</sup> в настоящее время ФНС России проводится работа по проверке достоверности содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ) сведений о юридических лицах и, в случае их недостоверности, по отражению соответствующей информации в ЕГРЮЛ. Так, в случае неподтверждения достоверности сведений об адресе юридического лица в поле «Адрес (место нахождения)» ФНС России устанавливается отметка «По указанному адресу связь с юридическим лицом отсутствует» или «Сведения недостоверны».

При этом на практике возникают такие ситуации, когда кредитные организации на дату проведения операции располагают всей необходимой информацией, подтверждающей нахождение клиента по юридическому адресу. В дальнейшем при взаимодействии с клиентом, по которому в ЕГРЮЛ выявлена запись о недостоверности адреса, выясняется, что клиент не получал уведомления о необходимости представления в регистрирующий орган достоверных сведений, направляемое ФНС России на основании пункта 18 Приказа ФНС России №ММВ-7-14/72@, и соответственно информация о недостоверности адреса получена клиентом только от кредитной организации. Процедура подтверждения ФНС России достоверности сведений занимает продолжительное время, в течение которого кредитная организация находится в состоянии неопределенности в связи с незавершенным обновлением сведений в отношении клиента.

Ограничение кредитными организациями проведения банковских операций клиентов по указанному выше основанию (в целях исполнения требований, предусмотренных пунктом 1.6<sup>4</sup> Положения Банка России № 499-П) вызывает крайнее недовольство со стороны клиентов, так как приводит к срыву их сделок и к иным, неблагоприятным для клиентов последствиям, в том числе, привлечению к налоговой ответственности за несвоевременную уплату налогов.

Кроме того, невозможность проведения кредитными организациями операций клиентов по оплате налогов и других обязательных платежей в бюджет по указанному основанию противоречит требованиям Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), в соответствии с которыми кредитные организации обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога (сбора, страховых взносов), авансового платежа, пеней, штрафа в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации. Поручение

---

<sup>1</sup> Приказ от 11.02.2016 №ММВ-7-14/72@ "Об утверждении оснований, условий и способов проведения указанных в пункте 4.2 статьи 9 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" мероприятий, порядка использования результатов этих мероприятий, формы письменного возражения относительно предстоящей государственной регистрации изменений устава юридического лица или предстоящего внесения сведений в Единый государственный реестр юридических лиц, формы заявления физического лица о недостоверности сведений о нем в Едином государственном реестре юридических лиц";

<sup>2</sup> Письмо от 3 августа 2016 г. № гд-4-14/14127@ «О проведении работы в отношении юридических лиц, зарегистрированных до 1 августа 2016 года и имеющих признаки недостоверности»;

<sup>3</sup> Письмо от 3 августа 2016 г. № гд-4-14/14126@ «О проведении работы в отношении юридических лиц, зарегистрированных после 1 августа 2016 года и имеющих признаки недостоверности»;

<sup>4</sup> Согласно абзацу 6 пункта 1.6 Положения Банка России № 499-П если в отношении клиента не завершено обновление сведений, то при его обращении в кредитную организацию для проведения операции, вышеуказанное обновление должно быть завершено до ее проведения.

налогоплательщика исполняется в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения в соответствии со статьей 60 НК РФ.

На основании вышеизложенного, прошу разъяснить:

1). Должно ли наличие записи в ЕГРЮЛ о недостоверности сведений об адресе юридического лица являться единственным основанием невозможности завершения обновления сведений в отношении клиента?

2). Возможно ли кредитной организации завершить обновление сведений о клиенте и провести операцию в случае обращения клиента при наличии в ЕГРЮЛ записи о недостоверности адреса юридического лица, например, если клиентом предоставлена информация, подтверждающая действия клиента, направленные на исключение из ЕГРЮЛ записи о недостоверности адреса юридического лица?

3). Вправе ли кредитная организация проводить операции, связанные с перечислениями в бюджетную систему Российской Федерации, перечислением социально значимых платежей, таких как выплата заработной платы, списанием средств в счет погашения по ранее выданным кредитным продуктам, клиента в отношении которого в ЕГРЮЛ зафиксирована запись о недостоверности адреса юридического лица, например, если клиентом предоставлена информация, подтверждающая действия клиента, направленные на исключение из ЕГРЮЛ записи о недостоверности адреса юридического лица?

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**