

**Ответы, предоставленные Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ и Росфинмониторингом, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 11 - 12 февраля 2016г. в ОПК «БОР»**

*Блок «Вопросы».*

1. 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)?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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 закон 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.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

В настоящее время в Государственную Думу Федерального Собрания российской Федерации внесен проект федерального закона № 965365-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части установления обязанности юридических лиц по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах».

Законопроектом предлагается установить обязанность юридических лиц по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах и представлению такой информации в уполномоченный орган, а также предусматривает ответственность юридических лиц за ненадлежащее раскрытие и представление указанной информации по запросам органов государственной власти.

2. Каким образом банки могут минимизировать риски применения санкций со стороны иностранных налоговых органов в случае, если в пользу клиентов, в отношении которых 173-ФЗ прямо запрещает сбор и передачу сведений (п.2 Ст.2), поступили платежи, представляющие собой доход от операций/ активов в иностранной налоговой юрисдикции?

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Федеральный закон № 173-ФЗ устанавливает особенности осуществления организациями финансового рынка финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ.

Согласно части 1 статьи 2 Федерального закона № 173-ФЗ организации финансового рынка принимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Таким образом, полагаем, что организации финансового рынка самостоятельно выявляют лиц, заключающих (заключивших) с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, на которых распространяется соответствующее законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов с учетом положений статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ. При этом критерии отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика и способы получения от них необходимой информации определяются организацией финансового рынка на основании Федерального закона № 173-ФЗ во внутренних документах.

Учитывая изложенное, а также поскольку цель Федерального закона № 173-ФЗ предоставить организациям финансового рынка механизм исполнения законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, по нашему мнению, разрешение данных вопросов находится в компетенции организации финансового рынка.

3. Согласно Приложению 1 Положения №499-П[[1]](#footnote-1), с целью идентификации физлиц Банк должен получить сведения о финансовом положении клиента. Какие документы могут свидетельствовать о финансовом положении физлица?

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

При этом, считаем, что перечень документов устанавливается организацией самостоятельно исходя из оценки риска клиента и проводимых им операций в соответствии с правилами внутреннего контроля.

4. 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?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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

5. 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?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 115-ФЗ, идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организация использует:

сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, государственном реестре филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации;

сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

При этом обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организация предоставлено право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6. Федеральным законом от 08 июня 2015 года № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в подпункт 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Изменения внесены в части обязанностей банка по установлению сведений при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов – физических лиц. А именно, банк обязан:

- получить информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с банком,

- на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации,

- а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

В то же время, Закон № 115-ФЗ не содержит обязательных требований документального подтверждения клиентом указанных сведений и заверения их собственноручной подписью.

В связи с вышеизложенным, будут ли исполняться указанные требования Закона № 115-ФЗ при условии включения соответствующих обязанностей в «Правила внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее ПВК), при одновременном регулярном получении сведений при приеме на обслуживание и обслуживании от клиентов – физических лиц путем устного опроса сотрудниками банка и заполнением полученных сведений в электронную форму «Анкета клиента - физического лица» (утверждена в ПВК)?

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

В соответствии с пунктом 1.5 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Банком России 02.03.2012 № 375-П, кредитные организации при реализации ПВК по ПОД/ФТ должна обеспечить, в том числе документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ.

По нашему мнению, исполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, должно подтверждаться соответствующими документами и (или) информацией в целях обеспечения доступности этой информации как сотрудникам кредитной организации для оценки деятельности клиента, так и надзорным органам в целях осуществления соответствующего контроля.

7. Пунктом 4.2. Положения № 499-П при совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация не проводится. В связи с вышеизложенным, допускается ли аналогичный порядок идентификации клиента (и необязательность идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца) также при совершении клиентом операции с использованием платежной (банковской) карты в подразделении банка - с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации? Допустимо ли все вышенаписанное, в том числе, с учетом ответа на заданный вопрос, в кредитной организации, не являющейся эквайером, как без участия уполномоченного сотрудника банка, так и с его участием?

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Пункт 4.2 Положения об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Банком России 15.10.2015 № 499-П, не предусматривает возможность идентификации клиента (и необязательность идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца) при совершении клиентом операции с использованием платежной (банковской) карты в подразделении банка - с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации, а также проведение такой идентификации в кредитной организации, не являющейся эквайером, как без участия уполномоченного сотрудника банка, так и с его участием.

Вместе с тем, считаем возможным обраться в Банк России с целью получения разъяснений по применению вышеуказанного положения.

8. В силу п. 1, п. 3 ст. 859 Гражданского Кодекса РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, при этом остаток по указанию клиента выдается (перечисляется) Банком не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

В свою очередь, согласно п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом исполнение заявления клиента о расторжении договора банковского счета с одновременным выполнением требований клиента о распоряжении остатком денежных средств, может повлечь нарушение Банком требований п. 1.6. Положения № 499-П, который обязывает банк при обращении клиента для проведения операции завершать обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце до ее проведения.

Вправе ли банк отказать в закрытии счета по заявлению клиента, в котором содержится распоряжение клиента об использовании остатка денежных средств на счете, в связи с тем, что клиентом не представлены документы, необходимые для обновления сведений, полученных ранее в целях идентификации клиента, представителей клиента, выгодоприобритателей, бенефициарных владельцев?

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Возможность отказа в закрытии счета клиента нормами Федерального закона № 115-ФЗ не регулируется.

9. В соответствии с требованиями ст. 7 Закона №115-ФЗ и Положения №499-П кредитная организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Законом N 115-ФЗ.

В целях выполнения требований действующего законодательства РФ кредитная организация осуществляет обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в порядке и сроки, установленные Законом №115-ФЗ, Положением №499-П и внутренними документами кредитной организации, включая правила внутреннего контроля (далее – ПВК), в том числе путем получения соответствующей информации и документов от клиентов по запросу кредитной организации в рамках проведения мероприятий по обновлению сведений.

Вопросы:

9.1. 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?

9.2. При наличии у кредитной организации информации об изменениях идентификационных сведений клиентов, в том числе полученной из открытых информационных систем, вправе ли кредитная организация отказать клиентам в приеме и выполнении распоряжений на совершение операции по банковскому счету, в том в числе в оплату налоговых и иных обязательных платежей, до представления клиентами необходимой информации?

9.3. Распространяет ли свое действие пункт 12 статьи 7 Закона №115-ФЗ на случаи отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, при непредставлении клиентом в кредитную организацию документов и сведений, запрошенных в рамках проведения мероприятий по обновлению сведений?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ (вопросы 9.1, 9.2):**

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.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА (вопросы 9.1-9.3):**

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.

Пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации при обновлении информации вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 499-П обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца осуществляется кредитной организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 указанного Положения.

В этой связи, считаем, что использование сведений, полученных ранее при идентификации для обновления сведений не будет являться соответствующим исполнением требований законодательства.

При этом пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ предусматривает право отказа в выполнении распоряжения клиента в случаи не предоставление сведений необходимых для фиксирования в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Кроме того, пункт 12 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ установил, что приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 указанного Закона не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров.

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

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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.

11. На опыте обслуживания клиентов - участников внешнеэкономической деятельности выявлены проблемы, возникающие у клиентов с ФНС России по приему к вычету НДС по импортным контрактам.

Требованиями Инструкции №138-И определено, что при наличии у резидента - крупнейшего налогоплательщика нескольких КПП, в оформляемом на внешнеторговый контракт паспорт сделки указывается КПП в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе. Данная информация передается банком в ФТС России для корректного оформления декларации на товары. Требованиями Налогового кодекса РФ определено, что налоговые вычеты НДС (по соответствующим контрактам) принимаются на основании представленных документов: "...В целях проведения налогового контроля, установленного положениями [гл. 14](consultantplus://offline/ref=504A12F1728F19D36F608815872BCA031A8799F675FECB40D5FB798C5CFC1EE1A22142812F387FT6i0J) Кодекса, согласно [п. 5 ст. 174](consultantplus://offline/ref=504A12F1728F19D36F608815872BCA031A8799F674FECB40D5FB798C5CFC1EE1A22142812F357AT6i4J) Кодекса налогоплательщики (налоговые агенты) обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию..." Требованием к КПП в данном случае является указание КПП крупнейшего налогоплательщика.

Планируется ли внесение изменений в Инструкцию 138-И для приведения формулировки в соответствие с НК РФ?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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 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.

12. В соответствии с п. 3.2 Положения № 499-П для целей идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии.

Вопросы:

12.1. 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?

12.2 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?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ (вопрос 12.1):**

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.

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ (вопрос 12.2):**

Правовое регулирование указанного вопроса не претерпело изменений в сравнении с ранее действовавшим Положением № 262-П[[2]](#footnote-2).

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

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА (вопросы 12.1, 12.2):**

В целях разъяснения применения требований Положения № 499-П, считаем необходимым обратиться в Банк России.

Вместе с тем, сообщаем.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 Федерального закона № 115-ФЗ, организации обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 настоящего пункта.

Учитывая, что указанные меры принимаются организациями самостоятельно, считаем возможны получение от клиента всех имеющихся у него сведений о бенефициарном владельце, а также принятие внутренних организационных мер по установлению полных идентификационных данных бенефициарного владельца.

Кроме того, в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, документы, содержащие сведения, указанные в статье 7 данного Закона, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

13. 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.

Что понимается под номером Перечня, учитывая, что Росфинмониторинг публикует Перечни только с указанием дат и не ведет их нумерацию?

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 кредитной организации с указанием даты проверки, результата проверки»?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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 фиксированию 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.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

В пункте 2 Приложения 3 к Положению № 499-П установлено, что сведения о результатах проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента. Указанные сведения фиксируются в анкете (досье) клиента.

Кроме того, при осуществлении обновлений сведений о клиентах кредитные организации также обязаны внести указанную информацию.

Так при осуществлении идентификации клиента кредитные организации обязаны осуществить проверку наличия такого клиента с актуальным на дату осуществления идентификации перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень), а результаты такой сверки указать в анкете (досье) клиента.

Номер Перечня публикуемый в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга совпадает с датой, соответственно номер Перечня идентичен дате. В связи с чем, нумерация ведется по дате.

В правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитных организаций включаются, в том числе программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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.

Указанная программа разрабатывается с учетом требований, установленных в главе 7 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Банком России от 02.03.2012 № 375-П.

14. В соответствии с п 1.14 Приложения 1 к Положению № 499-П при идентификации физического лица кредитная организация обязана запрашивать сведения о деловой репутации клиента, если клиент имеет повышенную степень (уровень) риска. Какие конкретно сведения могут быть отнесены к сведениям о деловой репутации клиента - физического лица?

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Под определением деловой репутации клиента, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации.

Кредитные организации в правилах внутреннего контроля в программе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца самостоятельно определяют состав сведений, которые позволят кредитной организации осуществить оценку его деловой репутации.

15. 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?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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).

16. 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»?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Разъяснение вопроса применения указанных рекомендаций находится в компетенции Банка России.

Вместе с тем, считаем возможным кредитной организации обеспечить индивидуальных подход к каждому такому клиенту при определении «незначительных объемов» исходя из специфики деятельности клиента.

17. Отсутствие определенной Банком России 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 (в том числе, в части того, как учитывать риск услуги, какова взаимосвязь между уровнем риска клиента и уровнем использования продукта/услуги), влечет за собой проблемы определения кредитными организациями соответствующей методики на уровне каждой кредитной организации. Планируется ли публикация такой методики?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Данный вопрос адресован Банку России.

Вместе с тем, сообщаем, что Росфинмониторингом разработано Информационное письмо от 02.08.2011 № 17 содержащее перечень признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, сформированный Росфинмониторингом на основе практики его деятельности, а также рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Считаем, что при проведении оценки риска данное информационное письмо может быть использовано и кредитными организациями.

18. Какими документами могут быть подтверждены клиентом -физическим лицом сведения, получаемые кредитной организацией во исполнение подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона[[3]](#footnote-3)?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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.

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.

19. 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?

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ**

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.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Вопрос адресован Банку России.

Вместе с тем, считаем, что институт обязательного контроля, сложившийся в Российской Федерации, оправдал себя и должен быть сохранен в дальнейшем.

При этом, учитывая правоприменительную практику не исключена модернизация института обязательного контроля, как с точки зрения перечня операций, подлежащих обязательному контролю, так и в части сумм на которые совершаются те или иные операции.

Кроме того, отмечается, что институт обязательного контроля является одним из базовых элементов государственного контроля за надлежащим расходованием бюджетных средств, а также незаменим для операций, имеющих признаки высокого риска в системообразующих отраслях экономики.

20. В Положении 499-П указана необходимость использования информации о недействительных паспортах, размещенной на сайте ФМС. Часто встречаются случаи, когда информация на сайте не актуальна. Паспорт у физического лица действительный, а из за технического сбоя или не оперативного обновления информации на сайте ФМС паспорт значится недействительным. Как поступать в этих случаях? 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?

**ОТВЕТ БАНКА 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»).

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА:**

Пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации при обновлении информации вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 499-П обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца осуществляется кредитной организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 указанного Положения.

В соответствии с пунктом 2.2 Положения 499-П, при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате их 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" (далее - сеть "Интернет"), либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Учитывая изложенное, кредитная организация должна использовать все имеющиеся инструменты по установлению актуальных данных.

*Блок «Предложения».*

1. В соответствии с Письмом Банка России от 2 октября 2014 года № 167-Т «О мерах по снижению операционных рисков при принятии к исполнению исполнительных документов» банкам рекомендовано уделять повышенное внимание операциям, связанным с переводами юридических лиц в пользу физических лиц с последующим возможным обналичиванием денежных средств по исполнительным листам.

В последнее время участились случаи, когда через Банк взыскатель и должник по исполнительному листу пытаются реализовать схему отмывания денежных средств, сопряженную со злоупотреблением правом на обращение в суд и использованием возможностей судебной системы для придания правомерного вида получению денежных средств взыскателем по исполнительному документу. Банк считает, что обращение в суд указанных лиц осуществлено с единственной целью - придание законного вида сомнительным операциям, а также исключения возможности воспрепятствования банком проведению сомнительных операций.

Учитывая, что данные операции подпадают по критерии подозрительных операций в соответствии с Законом № 115-ФЗ, до проведения операций Банк запрашивает подтверждающие документы (решения суда по указанному исполнительному листу, договоры, заключенные между юридическим лицом и физическим лицом и др.). Как правило, участники сделки на контакт с Банком не идут, документы не предоставляют или предоставляют в неполном объеме, поэтому на основании пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ Банк отказывает в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. При наличии двух отказов Банк пользуется своим правом расторгнуть договор банковского счета с клиентом. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета. Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче (перечислению) остатка денежных средств.

В тоже время, в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве», у банков отсутствуют законные основания для неисполнения исполнительных листов, не отмененных в установленном порядке или не признанных судом незаконными. В случае отказа в исполнении исполнительного документа банк может быть привлечен к административной ответственности.

На основании изложенного, предлагается внести в законодательство, регулирующее предъявление и исполнение исполнительных документов, дополнения, касающиеся права банков отказывать в исполнении исполнительных документов в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализация (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

2. Оптимизация процесса контроля за операциями фигурантов "санкционных" списков СБ ООН.

В связи с получением письма Банка России от 23.10.2015 № 014-12-4/9160 "О санкционных списках Совета безопасности ООН", предписывающего информировать ДФМиВК о применении ограничительных мер по операциям физических и юридических лиц, включенных в "санкционные" списки СБ ООН, а также последующим поступлением в адрес одного из филиалов кредитной организации письма ГУ Банка России на аналогичную тему, но уже содержащего более расширенные требования (с указанием конкретного срока их исполнения), в том числе - информировать ГУ о случаях применения подобных ограничительных мер на регулярной основе ("не позднее трех рабочих дней с момента их применения"), возникает необходимость в получении рекомендаций и разъяснений в отношении алгоритмов и способов выявления лиц, подвергнутых санкциям на основании резолюций СБ ООН, а также практики применения ограничительных мер в отношении операций таких лиц.

В целях оптимизации процесса контроля целесообразно поставить перед Росфинмониторингом / профильными комитетами Федерального Собрания РФ вопрос о включении фигурантов "санкционных" списков СБ ООН в "Перечень экстремистов", давно "встроенный" в процессы финансового мониторинга российских банков (это позволило бы избежать дополнительных временных и финансовых затрат на организацию автоматизированного контроля по отдельному "списку ООН", который на данный момент в значительной степени не совпадает с "Перечнем экстремистов").

3. Упрощение формата сообщений, направляемых в Уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях.

Кредитные организации считают актуальным существенное сокращение количества полей одного сообщения, передаваемого кредитными организациями в Росфинмониторинг по 321-П. Как представляется, наибольший потенциал для успешной реализации данной задачи кроется в разделах (блоках) сообщения, связанных с реквизитами сторон операции. Например, в настоящее время в полях сообщения уже имеются идентификаторы (ИНН, ОГРН), которые, будучи указанными в сообщении, являются достаточными для абсолютно точной идентификации Росфинмониторингом каждой из сторон операции.

По мнению банков, упрощение формата передаваемых сообщений приведет к существенному сокращению количества как нарушений технического характера, так и нарушений по невнимательности из-за проявлений т.н. «человеческого фактора», обусловленных избыточно сложным и насыщенным разнородными сведениями форматом сообщения.

4. Модернизация порядка направления в Уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях. На практике наибольший массив сообщений о подозрительных операциях формируется кредитной организацией в случае ретроспективного анализа деятельности проблемного клиента. Если такой клиент совершал аналогичные однотипные операции на протяжении длительного периода времени, то все они, будучи квалифицированными в качестве подозрительных, подлежат передаче в Росфинмониторинг.

Предложения:

4.1. Предоставить кредитным организациям право формирования одного комплексного сообщения по однотипным операциям, проведенным одним клиентом. В этих целях в формате сообщения необходимо предусмотреть такие поля, как «Системность операций», «Общая сумма операций», «Количество осуществленных операций», «Период осуществления операций».

4.2. Предусмотреть право кредитных организаций направлять в Росфинмониторинг сообщения о подозрительной деятельности клиента (например, по аналогии с действующим порядком направления информации о клиенте и его операциях в ответ на адресные запросы Росфинмониторинга по 407-П). При этом целесообразно учесть, что сообщения о подозрительной деятельности клиента являются альтернативой сообщениям обо всех подозрительных операциях, осуществленных клиентом за период его обслуживания в кредитной организации. Фактом надлежащего исполнения кредитной организацией своей обязанности о направлении сообщений в Росфинмониторинг предлагаем считать любое из вышеуказанных мероприятий – либо сообщение о подозрительной деятельности (новелла), либосообщения обо всех подозрительных операциях (как есть сейчас).

5. 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).

**ОТВЕТ БАНКА РОССИИ:**

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».

6. В целях оптимизации выявления операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с Положением №321-П от 28.08.2008г. «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «о противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) по кодам 5001-8001 банки предлагают определить перечень обязательных реквизитов операций, необходимых для выявления и направления сведений по ним в Росфинмониторинг, и возложить обязанность на лиц, осуществляющих указанные операции, указывать в платежных документах (в поле «назначении платежа») такие реквизиты. Например, для кода 5007 (займ):

a) операция является выдачей/возвратом кредита/займа

b) кредит/займ является процентным/беспроцентным

c) прочие, указанные в Положении № 321-П.

**ОТВЕТ РОСФИНМОНИТОРИНГА** по блоку «Предложения»:

Сообщаем, что представленные предложения будут учтены Росфинмониторингом в дальнейшей работе.

1. 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». [↑](#footnote-ref-1)
2. 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». [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-3)