

**Ответы на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 1-2 февраля 2018г. в ОПК «БОР» и адресованные заместителю Председателя Банка России Скобелкину Д.Г.**

**Как кредитным организациям правильно доказывать незаконность операций, и должны ли банки осуществлять сбор доказательств, если законодательство по ПОД/ФТ[[1]](#footnote-1) предусматривает только наличие подозрений о том, что операции совершаются, либо договор заключается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?**

Любые подозрения банка в связи операции с ОД/ФТ, явившиеся основанием для отказа клиенту в банковском обслуживании должны быть обоснованы и документально подтверждены.

Способы подтверждения обоснованности подозрений, равно как и критерии для их возникновения должны быть зафиксированы банком в ПВК по ПОД/ФТ[[2]](#footnote-2).

**Какова логика квалификации нарушений в части некорректного предоставления сведений в уполномоченный орган как создающих реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации и применения за такие нарушения мер воздействия в виде штрафов в максимальном размере, предусмотренном частью второй статьи 74 Федерального закона 86-ФЗ[[3]](#footnote-3)?**

Федеральный закон № 115-ФЗ[[4]](#footnote-4), нормативные акты Банка России в сфере ПОД/ФТ, а также в области инспекционной деятельности не содержат таких понятий, как «некорректное представление сведений», «техническая ошибка», совершаемая кредитными организациями при формировании сообщений в Росфинмониторинг. При этом представление в Росфинмониторинг недостоверных, искаженных, «некорректных» сведений может повлечь за собой негативные последствия в деятельности Росфинмониторинга с точки зрения невозможности идентификации операции, сообщение о которой было направлено кредитной организацией.

При принятии решения о применении к кредитной организации меры (мер) за нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России учитывает, в первую очередь, системный и (или) множественный характер допущенных нарушений, их значимость (например, представление в уполномоченный орган недостоверных сведений). Кроме того, принимается во внимание актуальная информация о вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных операций.

Таким образом, установленные в деятельности кредитной организации нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в совокупности с вовлеченностью ее в проведение сомнительных операций свидетельствуют о неэффективности функционирования системы внутреннего «противолегализационного» контроля и создают реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) данной кредитной организации. При установлении таких фактов Банком России рассматривается вопрос о целесообразности применения к кредитной организации меры, предусмотренной частью второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ, с учетом ее финансового положения.

**Имеются ли у регуляторов планы по либерализации законодательства в части операций, подлежащих обязательному контролю, особенно в части тех кодов операций, где субъекты Федерального закона 115-ФЗ обязаны отправлять сообщения о сделках/ операциях, сведения о которых уже имеются у государственных органов? Рассматривается ли вопрос о возможной передаче функционала по информированию Росфинмониторинга о сделках с недвижимым имуществом соответствующему органу, в чьи обязанности и входит регистрация и ведение единого реестра сделок (Регистрационная палата)?**

В настоящее время Банком России совместно с Росфинмониторингом ведется работа по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, направленная на оптимизацию института обязательного контроля.

**Планируется ли законодательное закрепление возможности проведения дистанционной идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами?**

Федеральным законом № 482-ФЗ[[5]](#footnote-5) внесены изменения в Федеральный закон №115-ФЗ, предусматривающие механизм интерактивной удаленной аутентификации и идентификации клиента кредитной организации - физического лица с использованием его биометрических персональных данных, а также сведений о нем, содержащихся в единой системе идентификации и аутентификации.

По результатам мониторинга функционирования механизма интерактивной удаленной аутентификации и идентификации клиента кредитной организации - физического лица, который начинает функционировать с 30.06.2018, может быть рассмотрена возможность введении аналогичного механизма в отношении иных лиц.

**Кредитные организации обращаются с просьбой дать пояснения, какие меры следует предпринять в целях надлежащего выполнения требований Положения 499-П[[6]](#footnote-6), а именно в случае, когда у клиента, в отношении которого кредитной организацией не завершено обновление сведений в соответствии с пунктом 1.6 Положения 499-П, имеются действующие обязательства перед кредитной организацией по возврату кредита.**

Специальные условия, определенные пунктом 1.6 Положения № 499-П, при которых кредитные организации вправе не проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, относятся только к так называемым «спящим клиентам», то есть лицам, не обращающимся в кредитную организацию за получением каких - либо услуг и при этом длительное время не осуществляющих операции по банковским счетам, с которыми у кредитной организации отсутствует связь для исполнения обязанности по обновлению сведений, полученных в результате идентификации.

При этом указанная норма не распространяется на случаи, когда лицо состоит в гражданско-правовых отношениях с кредитной организацией, например, в рамках заключенных с ней кредитных договоров, и по его банковскому счету продолжают проводиться операции, в том числе связанные с исполнением таким клиентом обязательств по погашению кредита, предусмотренных условиями соответствующего договора кредита, заключенного им с кредитной организацией.

**Каким образом в дальнейшем кредитным организациям рекомендуется выстраивать взаимоотношения с клиентами, банковское обслуживание которых они обязаны возобновить по решению суда?**

Отношения кредитной организации с клиентом должны выстраиваться в рамках правового поля.

**Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)**

*Касательно лиц и организаций, имеющих стратегическое значение*

*для оборонно-промышленного комплекса*

**Верно ли понимать, что лица, являющиеся правопреемниками лиц, включенных в перечни, утвержденные Указом Президента Российской Федерации № 1009[[7]](#footnote-7), распоряжением Правительства Российской Федерации № 91-р[[8]](#footnote-8), распоряжением Правительства Российской Федерации № 1226-р[[9]](#footnote-9), прямо не включенные в указанные перечни, не являются лицами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации в целях применения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?**

Для подготовки ответа на данный вопрос Департаментом[[10]](#footnote-10) подготовлен запрос в Минэкономразвития, Федеральную службу по финансовому мониторингу и Федеральное агентство по управлению государственным имуществом. Ответ по существу будет дан дополнительно.

Является ли верным, что филиалы лиц, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности **Российской Федерации, также являются лицами, имеющими стратегического значения для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации в целях применения требований пункта 1.3 статьи 6**Федерального закона № 115-ФЗ, учитывая, что являются их обособленными подразделениями и не являются самостоятельными юридическими лицами?

Согласно пункту 2 статьи 55 ГК РФ[[11]](#footnote-11) филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть.

Учитывая изложенное, на филиалы лиц, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, в полной мере распространяются требования пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

**Верно ли, что до утверждения отдельных перечней обществ (хозяйственных обществ), находящихся под прямым или косвенным контролем лиц, имеющих стратегическое значение для оборонно­-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, таких подконтрольных обществ в целях применения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ нет?**

Исходя из пункта 7 статьи 1 Федерального закона № 213-Ф3[[12]](#footnote-12), отнесение обществ, находящихся под прямым или косвенным контролем хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, к контролируемым обществам, осуществляется только в случае включения указанных обществ в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень.

С учетом пункта 12 статьи 24.1 Федерального закона № 161-ФЗ[[13]](#footnote-13) отнесение обществ, находящихся под прямым или косвенным контролем федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно­промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, к контролируемым обществам осуществляется только в случае включения указанных хозяйственных обществ в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень.

**Какие организации следует относить к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации на основании подпункта 4 пункта 6 статьи 1 Федерального закона № 213-ФЗ (иные хозяйственные общества, доли в уставных капиталах или акции которых находятся в собственности Российской Федерации и которые включены в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень)? Правильно ли понимать, что к ним относятся все хозяйственные общества, указанные во втором и третьем разделах распоряжения 1226-р?**

На текущий момент Департамент не располагает информацией об утверждении Правительством Российской Федерации перечня иных хозяйственных обществ, доли в уставных капиталах или акции которых находятся в собственности Российской Федерации.

**Возникает ли у банка обязанность представлять в уполномоченный орган сведения о приобретении/отчуждении ценных бумаг стратегической организацией в целях исполнения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ по сделкам РЕПО, осуществленным в рамках заключенного банком со стратегической организацией генерального соглашения, когда стратегическая организация является покупателем ценных бумаг только на основании заявки (Выписки из реестра заявок на фондовом рынке), а по результатам торгов согласно выписок биржи и из реестра сделок, принятых в клиринг, в качестве контрагента будет фигурировать не стратегическая организация, а клиринговая организация / центральный контрагент на фондовом рынке? Если обязанность возникает, то каким документом банк может однозначно определить дату перехода права собственности на ценные бумаги на стратегическую организацию?**

Из представленной информации невозможно сделать однозначный вывод об обязанности/отсутствии обязанности кредитной организации представлять в уполномоченный орган сведения о приобретении/отчуждении ценных бумаг стратегической организацией в целях исполнения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом отмечаем, что у кредитной организации возникает обязанность по направлению в уполномоченный орган сведений о любых операциях, подлежащих обязательному контролю, совершенных ее клиентом, независимо от способа и основания их проведения.

**Следует ли к субъектам контроля по Федеральному закону № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 267-ФЗ[[14]](#footnote-14) относить только организации, указанные в разделе «I. Федеральные государственные унитарные предприятия» Перечня стратегических организаций, указанных в распоряжении 1226-р?**

**Следует ли к субъектам контроля по Федеральному закону № 161-ФЗ (в редакции Федерального закона № 267-ФЗ) относить организации, указанные в разделе «III. Иные организации» распоряжения 1226-р? Если да, то какие из организации, указанных в разделе «III. Иные организации», следует относить к субъектам контроля по Федеральному закону № 161-ФЗ?**

Для выявления федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, указанных в Федеральном законе № 161-ФЗ, кредитным организациям следует руководствоваться:

* перечнем стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденным Указом Президента Российской Федерации № 1009 (часть (раздел) 1);
* перечнем стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации № 1226-р (часть (раздел) 1).

При этом необходимо учитывать, что отдельные предприятия, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, могут быть также перечислены в разделе III указанного перечня[[15]](#footnote-15).

**Следует ли считать распоряжение Правительства Российской Федерации № 2931-р[[16]](#footnote-16) документом, определяющим субъектов, подлежащих контролю по закону 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 267-ФЗ (на основании подпункта 3 пункта 5 статьи 2 Федерального закона № 161-ФЗ)?**

Для подготовки ответа на данный вопрос Департаментом подготовлен запрос в Росфинмониторинг, Росимущество и Минэкономразвития России. Ответ будет дан дополнительно.

*Применение кредитными организациями законодательства по ПОД/ФТ,*

*идентификация и обслуживание клиентов*

**Какие действия рекомендуется предпринять кредитной организации, если при исполнении своих обязанностей по агентскому договору, заключенному с АСВ (в качестве банка-агента для выплаты возмещений в рамках Федерального закона № 177-ФЗ[[17]](#footnote-17)), в полученном от АСВ Реестре обязательств банка перед вкладчиками выявлено физическое лицо, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму (т.е. фигурант Перечня экстремистов)?**

**Правомерно ли полагать, что физическое лицо-получатель страхового возмещения согласно Федерального закона № 177-ФЗ не является лицом, которому банк оказывает услугу на разовой основе при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона № 395-1[[18]](#footnote-18), а значит не является клиентом банка, в связи с чем отказать ему в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ банк не вправе? Если данная позиция верна, то обязан ли банк принимать иные меры противодействия финансированию терроризма в отношении такого физического лица-получателя страхового возмещения (не вступающего с банком ни в какие иные отношения - ни разовые, ни длящиеся), не являющегося клиентом, и какие именно меры должен применять банк?**

При осуществлении кредитной организацией функций агента по выплате страхового возмещения физическим лицам по вкладам, размещенным в банке - участнике системы обязательного страхования вкладов, в отношении которого наступил страховой случай, указанные физические лица в момент выплаты им страхового возмещения являются клиентами кредитной организации, и, соответственно, в их отношении кредитная организация обязана выполнять требования Федерального закона № 115-ФЗ в полном объеме.

Требования Федерального закона №115-ФЗ по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, являющихся фигурантами Перечня[[19]](#footnote-19), носят универсальный характер вне зависимости от того, по каким основаниям вкладчик становится клиентом кредитной организации, и в целях исполнения данного требования кредитной организации следует применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае выявления совпадений имеющихся у нее сведений об указанном лице с информацией, содержащейся в Перечне.

Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств кредитная организация определяет самостоятельно, в своих правилах внутреннего контроля в целях противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Планируется ли разработка какого-либо нормативного документа по определению единого подхода в части определения критериев для отнесения финансово - хозяйственной деятельности клиента к необычной (сомнительной) в целях эффективного выполнения требований валютного законодательства?**

Из содержания вопроса не в полной мере ясно, что имеется ввиду под используемом в нем термином «единый подход» с учетом того, что кредитные организации как правило располагают широкой базой клиентов, различающихся, в том числе по направлениям и видам деятельности, масштабам, организационной структуре, а также по характеру получаемых в кредитных организациях банковских услуг.

С учетом изложенного Банк России формулирует общие (типовые) для всех клиентов кредитных организаций критерии, позволяющие отнести их финансово­хозяйственную деятельность к необычной, и доводят их до сведения кредитных организаций, например, методические рекомендации Банка России № 18-МР[[20]](#footnote-20).

**О возможности открытия счета клиенту физическому лицу - должнику на основании обращения представителя клиента - финансового управляющего в ситуации, когда сам клиент скрывается и находится как** **должник в розыске, при этом у клиента подошел срок замены паспорта по достижению им определенного возраста.**

Указанный вопрос заслуживает внимания и требует дополнительной проработки, так как в описанной ситуации усматривается коллизия норм федерального законодательства.

С одной стороны, нормами Федерального закона № 127-ФЗ[[21]](#footnote-21) установлено, что при отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам должника конкурсный управляющий обязан открыть в ходе конкурсного производства основной счет должника, за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

С другой стороны, в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ на кредитные организации возложена обязанность по идентификации клиентов до приема на обслуживание, в том числе на основании документа, удостоверяющего личность физического лица, который должен быть действителен на дату его представления.

**О способах получения документов и сведений о клиенте в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, в случае если идентификация клиента - физического лица проведена путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием единой системы идентификации и аутентификации.**

Федеральным законом № 115-ФЗ прямо определены случаи использования единой системы идентификации и аутентификации в целях идентификации / упрощенной идентификации.

**О возможности организации в территориальных учреждениях Банка России информационного центра в формате «горячей линии» по вопросам сопровождения государственного оборонного заказа, в связи с тем, что действующий механизм получения информационной поддержки уполномоченными банками через «горячую линию» Минобороны России не является оперативным.**

Все письменные разъяснения, за исключением разъяснений, содержащих отметку «для служебного пользования», размещаются на закрытом информационном ресурсе Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которому обеспечен всем уполномоченным банкам.

Также отмечаем, что методологическая поддержка осуществляется на уровне центрального аппарата Банка России и не предусматривает участия территориальных учреждений Банка России.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание планируемое создание единого уполномоченного банка, создание «горячей линии» по вопросам методологической поддержки в сфере ГОЗ на уровне территориальных учреждений Банка России полагаем нецелесообразным.

*О реализации требований Федерального закона № 470-ФЗ[[22]](#footnote-22)*

**Какой день следует считать днем устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в целях исполнения пункта 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ).**

Принимая во внимание пункт 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), в соответствии с которым кредитная организация обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, полагаем, что днем устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в целях выполнения пункта 13 статьи 7 Федерального № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), следует считать день, когда кредитной организацией в результате рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений было принято и зафиксировано решение об устранении указанных оснований, но не позднее десяти рабочих дней с момента представления клиентом соответствующих документов и (или) сведений.

**Возникает ли у кредитных организаций обязанность, установленная пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), по рассмотрению представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и принятии решения об устранении / невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, в отношении лиц, которые впервые обратились в кредитную организацию за обслуживанием и** **в отношении которых кредитной организацией было принято решение об отказе в заключении договора банковского счета (вклада)?**

Полагаем, что предусмотренные Федеральным законом № 470-ФЗ процедуры «реабилитации» распространяются на всех лиц, в отношении которых было принято решение об отказе в заключении договора банковского счета (вклада).

**С учетом положений статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ) обязана ли кредитная организация информировать клиента о причинах принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада).**

Из положений Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ) не следует, что информирование клиента о причинах принятого решения об отказе в банковском обслуживании является обязанностью кредитной организации.

Вместе с тем, в целях соблюдения прав клиента, предоставленных ему пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), при обращении клиента за разъяснением причин такого отказа кредитной организации следует предоставить клиенту соответствующую информацию для использования в процедуре «реабилитации» клиента, то есть достаточной для устранения клиентом причин отказа.

**О предложении по внесению изменений в Указание № 4077-У[[23]](#footnote-23) в части добавления новых оснований для удаления записи, а также введения нового поля ОЭС, информирующего о «реабилитации» клиента.**

Изменения, внесенные на текущую дату в форматы и структуру ОЭС, направляемых кредитными организациями в уполномоченный орган в соответствии с Указанием № 4077-У, были подготовлены в целях оперативного обеспечения кредитных организаций возможностью применения рекомендаций, связанных с «реабилитацией» клиентов, изложенных в методических рекомендациях Банка России № 29-МР[[24]](#footnote-24).

При этом поскольку изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, внесенные Федеральным законом № 470-ФЗ, вступят в силу 30.03.2018, рассматриваемые форматы и структура будут приведены в соответствие с новыми требованиями законодательства к указанной дате.

**По вопросу о возможности реализации кредитной организацией права по отказу от проведения операции, отказу от заключения договора банковского счета (вклада) клиенту, в отношении которого был реализован механизм «реабилитации клиента», в связи с выявлением кредитной организации новых обстоятельств, свидетельствующих о том, что операция совершается в целях ОД/ФТ.**

Ответ на вопрос содержится непосредственно в последнем абзаце пункта 13.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ).

**По вопросу о заключении договора банковского счета (вклада) с клиентом, в отношении которого был реализован механизм «реабилитации клиента», на основании нового комплекта документов, актуальных на дату обращения клиента.**

Полагаем, что операция по заключению договора банковского счета (вклада) с клиентом, в отношении которого был реализован механизм «реабилитации клиента», должна осуществляться на основании актуальных документов и сведений.

**Возникает ли у кредитной организации гражданско-правовая ответственность за нарушение условий соответствующих договоров с клиентом в случае пересмотра ранее принятого решения об отказе в проведении операции при условии устранения клиентом оснований для принятия решения об отказе.**

В соответствии с пунктом 12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказ от проведения операции не является основаниями для возникновения гражданско-­правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

Следовательно, у кредитной организации также не возникает гражданско-правовой ответственности в отношении всех последствий реализации в отношении клиента механизма «реабилитации клиента».

**Кредитные организации просят проинформировать, проводится ли работа по упрощению формата сообщений, направляемых кредитными организациями в Росфинмониторинг?**

**Когда можно ожидать новую редакцию Положения № 321-П[[25]](#footnote-25)?**

В настоящее время Банком России ведется работа по разработке нормативного акта Банка России взамен действующей редакции Положения № 321-П, который, в том числе будет предусматривать возможность направления кредитными организациями соответствующей информации в Росфинмониторинг в формате xml взамен формата DBF.

Кроме того, состав передаваемых кредитными организациями в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных Положением № 321-П, будет также пересмотрен и приведен в соответствие с действующим федеральным законодательством в области ПОД/ФТ.

Издание нормативного акта запланировано на второе полугодие 2018 года.

*Предложения к рассмотрению*

**О предложении по введению сообщений о подозрительной деятельности.**

Вопрос о введении сообщений о подозрительной деятельности неоднократно поднимался участниками финансового рынка, в частности, на площадке Ассоциации «Россия».

Следует отметить, что Банк России в целом поддерживает инициативы, направленные на повышение скорости и качества доведения до уполномоченного органа сигналов о возникших у кредитных организаций подозрениях в том, что их клиенты совершают финансовые операции в целях ОД/ФТ. Однако, вопрос модернизации механизма информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях и, в частности, вопрос введения сообщений о подозрительной деятельности клиентов относится к компетенции Росфинмониторинга, так как именно он является потребителем соответствующей информации и осуществляет на основе этой и иной информации реализацию своих функций.

**Валютное регулирование и валютный контроль**

**При выплате каких именно видов компенсаций физическому лицу- нерезиденту из денежных средств резидентов подлежат применению пункты 2.6 и 2.14 Инструкции № 181-И[[26]](#footnote-26)?**

В пунктах 2.6 и 2.14[[27]](#footnote-27) Инструкции № 181-И идет речь о выплатах пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании.

Указанные выплаты регулируются, в частности такими федеральными законами, как Федеральный закон № 166-ФЗ[[28]](#footnote-28), Федеральный закон № 400-Ф3[[29]](#footnote-29) и иными федеральными законами, определяющими выплаты при пенсионном обеспечении и страховании.

**Вопросы учета операций по договору  
об оказании клиринговых услуг.**

**Какие документы, связанные с проведением операций, должны представляться в уполномоченный банк при осуществлении уплаты вознаграждения резиденту - клиринговой организации, или расчетов за иные клиринговые услуги.**

Банком России проработан и неоднократно доводился до сведения кредитных организаций методологический подход в отношении того, какие документы должны представляться резидентами в уполномоченный банк при осуществлении операций. В связи с принятием Инструкции № 181-И (новой редакции Инструкции № 138-И[[30]](#footnote-30)) указанный подход не изменился.

В соответствии с пунктом 1.2 Инструкции № 181-И под документами, связанными с проведением операций, понимаются подтверждающие документы и информация, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-Ф3[[31]](#footnote-31).

В соответствии со статьей 23 Федерального закона № 173-ФЗ в целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, перечень которых определен в части 4 указанной статьи. Перечень таких документов является исчерпывающим и не может толковаться расширительно.

Следует учитывать, что уполномоченные банки, исходя из вышеназванного перечня, вправе самостоятельно оценивать, какие документы следует запросить у резидентов, и какой их состав является достаточным для проводимой валютной операции.

**Из пункта 2.8 Инструкции 181-И следует, что договор об оказании клиринговых услуг подлежит постановке на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И. Распространяется ли данное требование на договор, предусматривающий брокерское обслуживание, если этим договором предусмотрено также оказание клиринговых услуг по покупке валюты для нерезидента? По какому коду вида операции следует отражать операции по выплате вознаграждения клиринговой организации и оплате иных клиринговых услуг?**

Исходя из требований Инструкции № 181-И договор об оказании клиринговых услуг должен быть поставлен на учет в уполномоченном банке в случае если сумма обязательств, связанная с уплатой вознаграждения клиринговой организации, равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей - для импортных контрактов, 6 млн. рублей - для экспортных контрактов.

Что касается постановки на учет договора о брокерском обслуживании, то в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, договор о брокерском обслуживании подлежит постановке на учет в случае, если общая сумма обязательств, предусмотренная договором о брокерском обслуживании, в том

числе связанная с уплатой вознаграждения брокера, либо выполнением иных обязательств по такому контракту (например, иных клиринговых услуг) равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей - для импортных контрактов, 6 млн. рублей - для экспортных контрактов.

Расчеты по договору об оказании клиринговых услуг, связанные с уплатой вознаграждения клиринговой организации, отражаются в данных по операциям и ведомости банковского контроля с кодом вида операции из группы 20, 21 перечня кодов видов операций резидентов и нерезидентов (приложение 1 к Инструкции № 181 -И) (далее - перечень). В иных случаях, не связанных с уплатой вознаграждения клиринговой организации по договору о клиринговой обслуживании, расчеты между резидентом и нерезидентом по договору о клиринговом обслуживании отражаются в данных по операциям с кодом вида операции из группы 59 перечня.

**В соответствии с договором об оказании клиринговых услуг вознаграждение резидента - клиринговой организации отдельно не выплачивается, а включается в сумму платежа за покупку актива и представляет собой разницу между этой суммой и ценой покупки актива. По какому коду вида операции следует отражать сумму указанного вознаграждения для корректного формирования ведомости банковского контроля?**

В случае включения суммы вознаграждения клиринговой компании в сумму платежа за покупку актива, следует выделять отдельно сумму вознаграждения клиринговой компании и отражать ее в ведомости банковского контроля с кодом вида операции из группы 20, 21 перечня.

**При проведении авансовых платежей по контрактам, подлежащим постановке на учет, резидент предоставляет уполномоченному банку информацию о сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. Необходимо ли указывать две даты: дату поставки товара и отдельно дату возврата авансового платежа?**

В соответствии с пунктом 2.24 Инструкции № 181-И резидент при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по договору, поставленному на учет, должен представить в уполномоченный банк в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с резидентом, информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И.

Исходя из подпункта 1.1 пункта 1 приложения 3 к Инструкции № 181-И резидент представляет в уполномоченный банк две даты, а именно: дату, учитывающую срок исполнения обязательств нерезидентом в счет осуществления резидентом авансового платежа, и дату, учитывающую срок возврата в Российскую Федерацию денежных средств в случае неисполнения нерезидентом обязательств по контракту. Указанные сроки резидентом рассчитываются самостоятельно исходя из условий внешнеторгового договора (контракта), принятого на учет уполномоченным банком, соответственно, при отсутствии во внешнеторговом договоре (контракте) срока возврата в Российскую Федерацию денежных средств в случае неисполнения нерезидентом обязательств по контракту, резидент рассчитывает указанный срок, исходя из условий внешнеторгового договора (контракта) и обычаев делового оборота.

**В течение какого срока Банк России направляет кредитной организации по ее запросу ведомость банковского контроля, формируемую другим уполномоченным банком по договорам, подлежим учету в соответствии с Инструкцией 181-И? Какой срок предусмотрен для кредитной организации в целях подготовки ответа Банку России по запросу ведомости банковского контроля по договорам, принимаемым на учет из других банков?**

Указанные в запросе сроки будут установлены в правилах составления и представления указанной информации в электронном виде, которые в соответствии с пунктом 19.2 Инструкции № 181-И будут размещены Банком России на день вступления в силу Инструкции № 181-И на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При этом сроки, которые в настоящее время предусмотрены в рамках Инструкции № 138-И для проверки уполномоченными банками в Банке России ведомости банковской контроля, сохранятся при запросе ведомости банковского контроля уполномоченными банками в Банке России в соответствии с Инструкцией № 181-И.

**Из Инструкции 181-И не понятно, как правильно заполнять корректировочную СИД. Согласно абзацу 2 п.12 приложения 6 «...в графе 12 строки СПД, содержащей скорректированные сведения, указывается дата (в формате ДД.ММ.ГГГГ) заполнения СПД, ранее принятой банком УК, которая содержит сведения, подлежащие корректировке.» А в п. 4.1.3 приложения 4 сказано, что «В графе 11 указывается порядковый номер корректировки сведений, ... (например, 1)» Какой должен быть формат графы? Просим подтвердить правомерность вывода о необходимости указания первоначальной даты заполнения Справки о подтверждающих документах (далее - СПД) при второй и последующих корректировках сведений в ранее принятой СПД?**

Исходя из пункта 12 примечаний к СПД, приведенных в приложении 6 к Инструкции № 181 -И, в случае изменения (корректировки) сведений, указанных в принятой ранее банком УК СПД в графе 12 строки СПД, содержащей скорректированные сведения, в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата заполнения ранее принятой банком УК СПД, которая подлежит корректировке. В случае второй и последующих корректировок этих же сведений, в данной графе указывается первоначальная дата заполнения ранее принятой банком УК СПД. При этом в соответствии с примечаниями к ведомости банковского контроля по контракту, содержащимися в приложении 4 к Инструкции № 181 -И, при отражении информации в ведомости банковского контроля начиная с 01.03.2018, в графе 11 подразделов III.I и Ш.П будет указываться уполномоченным банком порядковый номер корректировки сведений (например, 1, 2 или 3).

**Планирует ли Банк России унифицировать требования к порядку и форме представления информации для проведения валютных операций в случаях, указанных в п.п. 2.3, 2.5, 2.7, 2.24 Инструкции № 181-И во избежание недопонимания со стороны клиентов о разных подходах в банках к информированию о коде вида операции, так как каждый банк устанавливает свой порядок представления информации о коде валютной операции и иных сведений?**

Инструкция № 181-И направлена на снижение нагрузки на резидентов в части оформления ими документов валютного контроля, и, следовательно, на уменьшение оснований для привлечения резидентов к административной ответственности за нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации. В частности, в указанных целях Инструкцией № 181-И отменена жестко формализованная справка о валютных операциях, являющаяся формой учета по валютным операциям.

Общие требования, предъявляемые к уполномоченным банкам в части формирования и ведения данных по операциям, содержатся в главах 2 и 3 Инструкции № 181-И, а также в приложении № 2 к Инструкции № 181-И. Информирование резидентом уполномоченного банка о коде вида операции и иных сведениях, необходимых для отражения уполномоченным банком в данных по операциям, при осуществлении им валютной операции, осуществляется в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с резидентом.

То есть уполномоченный банк и его клиент самостоятельно определяют и устанавливают форму представления резидентом информации, необходимой для отражения ее уполномоченным банком в данных по операциям. Указанный подход позволяет уполномоченным банкам самостоятельно с учетом, в частности, специфики ее деятельности и деятельности ее клиентов устанавливать максимально комфортный для двух сторон формат сбора информации.

Учитывая вышеизложенное, Банк России не планирует разработку унифицированных требований к порядку и форме представления информации при проведении резидентами валютных операций и считает ее нецелесообразным.

**Имеет ли уполномоченный банк право отказать клиенту в принятии контракта (кредитного договора) на обслуживание, если реквизиты клиента - резидента содержат неполную информацию (например, не указан ИНН, ОГРН)?**

Инструкция № 181-И не предусматривает основания для отказа в принятии уполномоченным банком контрактов на учет в случае, если реквизиты клиента - резидента в контракте содержат неполную информацию (например, не указан ИНН, ОГРН).

При принятии контракта на учет в соответствии с главой 5 Инструкции № 181-И и внесении информации в раздел I ведомости банковского контроля уполномоченному банку следует отразить в пункте 1 раздела I ведомости банковского контроля недостающую информацию о резиденте (в частности, ИНН, ОГРН), имеющуюся у него, в том числе полученную в результате идентификации клиента и обновлении сведений о нем.

**При наличии сомнений в законности предстоящих операций по счету имеет ли банк право отказать в постановке на учет контракта по причине наличия в контракте условий, вызывающих сомнения в правомерности предстоящих операций?**

Инструкция № 181-И не содержит оснований для отказа уполномоченного банка в постановке на учет контракта.

Вместе с тем пунктами 10.2, 11.7, 12.8 и 16.5 указанной Инструкции предусмотрены случаи, когда уполномоченный банк может отказать в принятии на обслуживание уже поставленного другим уполномоченным банком на учет контракта либо вернуть представленные резидентом документы и информацию при отрицательном результате их проверки.

Кроме того, кредитная организация вправе реализовать полномочия, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

**Возможно ли осуществление расчетов и переводов в иностранной валюте между юридическим лицом - резидентом (исполнителем по государственному контракту) и официальным представительством Российской Федерации за пределами Российской Федерации (заказчиком по государственному контракту), признаваемым резидентом в соответствии с подпунктом «д» пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ, при предоставлении исполнителем по государственному контракту обеспечения государственного контракта (пункта 3 статьи 96 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее - Федеральный закон № 44-ФЗ)) путем внесения денежных средств на счет заказчика по государственному контракту, открытый в иностранной валюте в банке, расположенном за пределами Российской Федерации?**

Перечень оснований для зачисления денежных средств на счета резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации установлен в пунктах 4, 5 и 5.1 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ и является исчерпывающим.

Зачисление иностранной валюты на счета официальных представительств Российской Федерации, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, поступившей от юридического лица-резидента путем внесения обеспечения исполнения государственного контракта, предоставляемого в соответствии с положениями Федерального закона № 44-ФЗ, не входит в указанный перечень и не будет соответствовать требованиям Федерального закона № 173-ФЗ.

**Распространяется ли действие пункта 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ на операции, совершаемые резидентами, указанными в абзаце 1 части 8 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ, по счетам, открытым ими в расположенных за пределами территории Российской Федерации филиалах уполномоченных банков? Допустимо ли при совершении резидентами операции, разрешенной в соответствии с пунктом 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ, с использованием счета резидента - получателя средств, открытого на территории Российской Федерации?**

В соответствии с пунктом 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ физические лицам - резиденты, указанные в абзаце первом части 8 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ, могут без ограничений совершать валютные операции за пределами территории Российской Федерации.

При этом указанной нормой не определено, через какие банки (иностранные или филиалы уполномоченных банков за рубежом) совершаются за пределами территории Российской Федерации валютные операции физическими лицами - резидентами, указанными в абзаце первом части 8 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ.

Соответственно, полагаем, что указанные физические лица могут проводить валютные операции через счета, открытые в филиалах уполномоченных банков за рубежом. При этом, указанные физические лица не могут проводить операции в соответствии с пунктом 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ через счета, открытые в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.

1. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. [↑](#footnote-ref-1)
2. Правила внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-5)
6. 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-6)
7. Указ Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ». [↑](#footnote-ref-7)
8. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 23.01.2003 № 91-р «О перечне акционерных обществ, в отношении которых определение позиции акционера - Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, Председателем Правительства Российской Федерации или по его поручению Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-8)
9. Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20.08.2009 № 1226-р. [↑](#footnote-ref-9)
10. Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России. [↑](#footnote-ref-10)
11. Гражданский кодекс Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях». [↑](#footnote-ref-13)
14. Федеральный закон от 29.07.2017 № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-14)
15. На данный момент организации, относящиеся к федеральным унитарным предприятиям, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, в разделе «III. Иные организации» указанного перечня отсутствуют. [↑](#footnote-ref-15)
16. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.12.2016 № 2931-р «Об утверждении перечня федеральных государственных унитарных предприятий, имеющих существенное значение для обеспечения прав и законных интересов граждан Российской Федерации, обороноспособности и безопасности государства». [↑](#footnote-ref-16)
17. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-17)
18. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-18)
19. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. [↑](#footnote-ref-19)
20. Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». [↑](#footnote-ref-20)
21. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». [↑](#footnote-ref-21)
22. Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-22)
23. Указание 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». [↑](#footnote-ref-23)
24. Методические рекомендации от 10.11.2017 № 29-МР «О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента». [↑](#footnote-ref-24)
25. Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-25)
26. Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (вступает в силу с 01.03.2018). [↑](#footnote-ref-26)
27. Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, в уполномоченный банк при осуществлении операций в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в случае списании резидентом денежных средств со своего расчетного счета в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании. [↑](#footnote-ref-27)
28. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-28)
29. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях». [↑](#footnote-ref-29)
30. 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». [↑](#footnote-ref-30)
31. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». [↑](#footnote-ref-31)