

Ассоциация региональных банков России
Вице-президенту Ассоциации «Россия»
Г-же Ветровой А.В.

О разъяснении требований законодательства

Уважаемая Алина Владимировна!

(далее - Банк) просит Вас разъяснить некоторые вопросы, касающиеся применения Положения Банка России от 15.10.2015г. № 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение №499-П).

В соответствии с пунктом 1.6. Положения №499-П *обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:*

кредитная организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет (вклад) клиента, операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

При обращении клиента в кредитную организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

В соответствии с разъяснениями Письма Банка России от 31.05.2016 N 12-1-11/1229 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» под *операциями, проводимыми "в отношении клиента", в целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 1.6 Положения*

N 499-П в целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 1.6 Положения N 499-П под операциями, проводимыми в отношении клиента, следует понимать любые операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составляемым получателями денежных средств, в частности, по списанию с банковского счета сумм комиссионного вознаграждения либо пени (штрафов) за неисполнение/ненадлежащее исполнение клиентом обязанностей, определенных условиями договора банковского счета.

При этом в контексте рассматриваемой нормы к операциям, проводимым в отношении клиента, не следует относить операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составляемым лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, в частности, на основании инкассовых поручений, выставляемых налоговыми и таможенными органами.

Полагаем, что разъяснения, содержащиеся в письме Письма Банка России от 31.05.2016 N 12-1-11/1229 не учитывают требований ст.ст.837,839,849,855 Гражданского кодекса РФ и п.2.9.1. «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П), что может привести к судебным спорам с клиентами Банка о взыскании убытков, причиненных неправомерными действиями кредитной организации.

Исходя из вышесказанного, просим разъяснить, имеет ли Банк право, при условии, что Банком были предприняты меры по обновлению сведений клиента, в результате которых актуальные сведения получены не были, в частности, при установлении факта недействительности паспорта клиента-физического лица или руководителя клиента-юридического лица, производить следующие виды операций:

- 1) списание сумм комиссионного вознаграждения Банка, определенных условиями договора банковского счёта на основании заявления клиента о заранее данном акцепте;
- 2) списание перечислений по длительному поручению (по вкладам и иным счетам), выданному клиентом Банку в момент когда идентификационные сведения по клиенту были актуальны и действительны;
- 3) списание платежей по кредитным договорам в рамках соглашения о безакцептном списании, выданном клиентом Банку в момент когда идентификационные сведения по клиенту были актуальны и действительны;
- 4) списание средств при закрытии счета Банком в одностороннем порядке в соответствии с ГК РФ.

С уважением,

Председатель Правления