



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

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

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

12.02.2016 № 02-01-40/2974

На № _____ от _____

Президенту Ассоциации «Россия»

А.Г. Аксакову

Славяновская площадь,
д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

О рассмотрении обращения

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Федеральной службой по финансовому мониторингу рассмотрено письмо Ассоциации «Россия» 05.02.2016 № 06/09-14 касающееся подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 11 февраля – 12 февраля 2016 года в ОПК «БОР».

По результатам рассмотрения направляем ответы на вопросы кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия», подготовленные в пределах компетенции Росфинмониторинга.

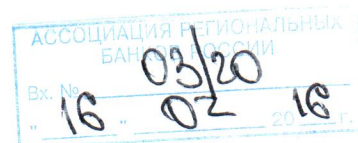
Кроме того, сообщаем, что представленные предложения будут учтены Росфинмониторингом в дальнейшей работе.

Приложение: на 18 л. в 1 экз.

С уважением!

П.В. Ливадный

Исп. С.Ю. Баринов
тел. 8 (495) 627-32-26



**Список вопросов и предложений к встрече с руководителями
коммерческих банков 11-12 февраля 2016г. в ОПК «БОР»**

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)?

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?

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, с целью идентификации физлиц Банк должен получить сведения о финансовом положении клиента. Какие документы могут свидетельствовать о финансовом положении физлица?

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.

5. Согласно 115-ФЗ действующий патент продлевает право пребывания иностранного гражданина на территории РФ.

Вопросы:

5.1. Должен ли Банк проверять на сайте ФМС патент, если клиент предоставляет вместе с патентом квитанции о внесении авансовых платежей, включая авансовый платеж за следующий месяц? (ответ на запрос на сайте ФМС носит справочный характер, о чем говорится на самом сайте ФМС).

5.2. Должен ли банк отказать в обслуживании иностранному гражданину, если сведения о патенте на сайте ФМС отсутствуют?

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 от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 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)?

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. вступившего в силу с 28 декабря 2015 года Положения Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положение

№ 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?

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 обратиться 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 фиксации 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, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев?

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 банк обязан 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 банк 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 банка, включая правила внутреннего контроля (далее - ПВК), в том числе путем получения соответствующей информации и документов от клиентов по запросу банка в рамках проведения мероприятий по обновлению сведений.

Вопросы:

9.1. В случае непредставления клиентами информации об изменениях ранее предоставленных сведений и отсутствия у банка информации о наличии таких изменений, в том числе полученной из открытых информационных систем, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», вправе ли банк произвести

обновление сведений, используя ранее представленную клиентами информацию?

9.2. При наличии у банка информации об изменениях идентификационных сведений клиентов, в том числе полученной из открытых информационных систем, вправе ли банк отказать клиентам в приеме и выполнении распоряжений на совершение операции по банковскому счету, в том 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 банк документов и сведений, запрошенных в рамках проведения мероприятий по обновлению сведений?

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 случае

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. В соответствии с Инструкцией Банка России от 04.06.2012 №138-И кредитным организациям предоставлена возможность осуществления электронного документооборота с клиентами по валютному контролю, в том числе ведению электронного досье. В рамках Положения Правительства России от 28.12.2012 №1459 осуществляется электронный обмен информацией о зарегистрированных таможенных декларациях между кредитными организациями и ФТС.

Планируется ли переход на обмен информацией по защищенным электронным каналам связи в части направления ответов кредитных организаций на запросы агентов (таможенные и налоговые органы) и органов валютного контроля (ЦБ РФ, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ) в целях минимизации затрат, сокращения срока между отправлением банком почтой и получением адресатом?

Указанный вопрос не отнесен к компетенции Росфинмониторинга.

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 Кодекса, согласно п. 5 ст. 174 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 ПК РФ?

Указанный вопрос не отнесен к компетенции Росфинмониторинга.

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?

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. В соответствии с пунктом 2 Приложения 3 к Положению №499-П в анкету (досье) клиента включаются сведения о результатах проверки

наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности, сведения о номере и дате перечня организации и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечень).

Вопросы:

В анкете (досье) клиента будут указываться даты проверки, результат проверки по всем полученным Перечням или решениям о применении мер или только в случаях первичной идентификации и при обновлении сведений о клиенте в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ?

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»?

В пункте 2 Приложения 3 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 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?

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 позволяют кредитной организации осуществить оценку его деловой репутации.

15. 16 мая 2014 г. вступил в силу Федеральный закон от 05.05.2014 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - «Закон № 110-ФЗ»), внесший существенные изменения в порядок работы кредитных организаций в части идентификации клиентов - физических лиц при осуществлении переводов без открытия банковского счета.

Согласно п. 1.4. ст. 7 Закона № И 5-ФЗ - идентификация, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится

при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации.

Согласно п. 1.12 ст. 7 Закона № 115-ФЗ упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена одним из следующих способов:

- 1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- 2) посредством направления клиентом - физическим лицом кредитной организации, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи. При этом клиент - физическое лицо будет считаться прошедшим процедуру упрощенной идентификации при условии получения, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из

информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения введенных сведений со сведениями в указанных информационных системах, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации;

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Для обслуживания клиентов - физических лиц с использованием программно-технических средств актуальными являются последние два из приведенных вариантов проведения упрощенной идентификации. Однако 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.

Вместе с тем на основании п. 1.5. ст. 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе поручить на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы) проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Однако, более чем годовой опыт работы показал невозможность реализации на практике указанных положений Закона № 115-ФЗ в связи с нежеланием кредитных организаций, которым Банк готов поручить проведение идентификации, передавать иной кредитной организации (Банку) в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации или упрощенной идентификации, ссылаясь на коммерческую тайну или на риски переманивания клиентов.

До вступления Закона № 110-ФЗ в силу Банк предоставлял физическим лицам услугу по погашению кредитов сторонних кредитных организаций с использованием собственной сети программно-технических средств. В силу особенностей работы кредитных организаций, когда для обслуживания кредитного договора открывается счет физического лица, услуга перестала быть доступной. Согласно букве закона, физическое лицо осуществляет перевод денежных средств, получателем которого является физическое лицо (что влечет за собой необходимость проведения идентификации клиента - физического лица), однако, по сути, физическое лицо исполняет свои финансовые обязательства перед юридическим лицом - кредитной организацией.

Каковы рекомендации Банка России в части применения положений Закона № 115-ФЗ на удаленных каналах обслуживания в вышеизложенной ситуации, т.к. указанные нормы влекут неудобство для клиентов - физических лиц в части погашения кредитных обязательств, что негативно влияет на статистику возврата выданных кредитов.

Данный вопрос адресован Банку России.

16. О применении методических рекомендаций ЦБ РФ от 4 декабря 2015 г. №35-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

В целях обеспечения реализации принципа "знай своего клиента" и программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, кредитным организациям рекомендовано обеспечивать повышенное внимание всем операциям организации розничной торговли; в частности, к операциям тех организаций розничной торговли, на счета которых внесение наличной выручки не производится либо производится в незначительных объемах. Какой объем внесения наличной выручки на счет организации считается незначительным?

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?

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. При выявлении операций, в отношении которых возникают подозрения об осуществлении их в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, у банков возникают трудности определения уклонения клиента от уплаты налоговых платежей, а именно - невозможность определения соотношения размера налоговых отчислений в бюджет и его оборотов по счету в банке в случаях, когда клиент имеет несколько расчетных счетов в различных кредитных организациях, с которых осуществляет платежи в бюджеты различных уровней с разных счетов. В результате банки вынуждены запрашивать у клиентов дополнительные документы, в т.ч. выписки со счетов в других банках, копии платежей, подтверждающих перечисления клиентом налогов со счетов в других банках. Если же клиент дважды не реагирует на запросы банка о предоставлении дополнительных документов, банк вынужден отказывать ему в обслуживании и закрывать счет, так как несмотря на то, что отказ в обслуживании и закрытие счета клиента по закону является правом банка, на практике ЦБ РФ считает такое право тождественным обязанности. Таким образом, фактически на банки возложена обязанность проверять и анализировать уплату налогов клиентами.

Осенью 2015 года представители Банка России говорили о процессе согласования с ФНС возможности доступа банков к кабинету налогоплательщика- юрлица. В том числе для получения точной информации об уплаченных клиентами сумм налоговых платежей. Когда планируется реализация вышеизложенных планов?

Вопрос адресован Банку России.

19. Какова позиция Банка России по вопросу целесообразности исключения из перечня операций, подлежащих обязательному контролю, сделок с недвижимым имуществом в случаях, когда кредитные организации не являются стороной по соответствующей сделке, и переложения этой функции контроля и информирования на Росреестр с учетом того, что между Росреестром и Росфинмониторингом уже заключено соглашение об информационном взаимодействии с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; сделки с недвижимостью выявляются банками фактически уже после их совершения и соответствующие сведения практически без исключений по объективным, не зависящим от банков причинам, направляются с нарушением установленного Федеральным законом № 115-ФЗ срока представления сведений, что влечет за собой частые случаи возбуждения административных дел со стороны Банка России в отношении кредитных организаций за несвоевременное направление отчетности о сделках с недвижимым имуществом?

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?

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.