23.06.14 06/147

**Директору департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России**

**ПОЛУПАНОВУ Ю.А.**

**Уважаемый Юрий Алексеевич**,

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации с просьбой разъяснить вопросы, возникающие при применении положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - закон № 115-ФЗ) с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - закон № 110-ФЗ).

1. В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 закона № 115-ФЗ кредитные организации до приема на обслуживание обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7 этого закона.

Пункты 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7 закона №115-ФЗ не включают услугу представления клиенту электронного средства платежа. Вместе с тем, в соответствии с пунктом 4 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» кредитная организация может представлять клиентам неперсонифицированное электронное средство платежа (без проведения идентификации).

С учетом изложенного, а также в связи с тем, что услуга представления клиенту электронного средства платежа не является самостоятельной и обусловлена переводом электронных денежных средств, *прошу Вас разъяснить, может ли кредитная организация не проводить идентификацию клиента при предоставлении ему неперсонифицированного электронного средства платежа для осуществления перевода 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?*

1. В соответствии с пунктом 1.11 статьи 7 закона № 115-ФЗ упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также при предоставлении клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

При этом в соответствии с пунктом 3.1. Положения Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 262-П) упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена при осуществлении банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками.

*Прошу Вас предоставить разъяснения по следующему вопросу: может ли осуществляться кредитными организациями упрощенная идентификация при осуществлении банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками на сумму в диапазоне от 15 000,01 рублей до 599 999,99 рублей, либо эквивалентную данному диапазону в иностранной валюте?*

1. В соответствии с пунктом 2.2. Положения № 262-П для проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, кредитная организация использует информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации» на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети «Интернет».

*Прошу Вас разъяснить, распространяется ли данное требование на случаи, в которых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 262-П проводится упрощенная идентификация клиента?*

*Каков порядок реализации данного положения в случае поручения кредитной организации проведения идентификации банковскому платежному агенту, другой кредитной организации или оператору мобильной связи?*

1. В соответствии с пунктом 4.7. Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» оценка риска проводится в отношении всех клиентов.

*Прошу Вас разъяснить порядок оценки риска клиентов, на которых распространяются действие пунктов 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7 закона №115-ФЗ, в отношении которых не проводится идентификация, а также порядок оценки риска клиентов, на которых распространяются пункт 1.11 статьи 7 закона № 115-ФЗ, в отношении которых проводится упрощенная идентификация.*

**Банки выражают озабоченность невозможностью пополнения текущих счетов физических лиц и погашения кредитов через платежные терминалы, не оснащенные устройствами приема пластиковых карт. В соответствии с законом № 110-ФЗ операции по пополнению банковских счетов физических лиц и погашению потребительских кредитов требуют обязательной идентификации плательщика независимо от суммы платежа, что физически не удается осуществить в такого рода терминалах. Использование широкой сети платежных терминалов (как банковских, так и небанковских), работающих круглосуточно и без выходных, позволяет гражданам не допускать просрочек по кредитам, а кредитным организациям сокращать издержки на проведение массовых однотипных операций и снимать проблему очередей в банковских офисах. Невозможность пополнения банковских счетов на суммы до 15 000 руб. без идентификации приведет к ухудшению финансовых показателей российских банков, так как может существенно вырасти процент просроченных кредитов, которые граждане привыкли погашать в местах шаговой доступности.** В результате создается серьезная проблема для развития данного рынка. ***Прошу Вас дать экспертное заключение по данной проблематике и сообщить, целесообразно ли по Вашему мнению изменение законодательства в части обязательности такой идентификации?***

В соответствии с законом № 110-ФЗ предусмотрен механизм упрощенной идентификации - подтверждения сведений с использованием информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда, Фонда обязательного медицинского страхования, которая в настоящее время не работает. Срок введения упрощенной идентификации в соответствии с законом определен с 1 октября 2014 года. Однако, кредитные организации выражают обеспокоенность реалистичностью данного срока начала использования соответствующих информационных систем. Обращаем Ваше внимание на необходимость вмешательства и контроля со стороны Банка России за своевременным началом работы вышеуказанных информационных систем и сообщить Ассоциации о развитии этого процесса для информирования кредитных организаций - членов Ассоциации "Россия" .

С уважением,

 Президент Ассоциации «Россия» А.Г.Аксаков

Исп.: Зотова М.Д.,

тел/факс: 785-29-91