

ВОПРОСЫ	ОТВЕТЫ
Вопросы по применению Федерального закона № 115-ФЗ¹	
<p>5. В соответствии с Законом №115-ФЗ кредитные организации обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Закона №115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.</p> <p>В целях исполнения указанного требования, какой день, исчисляемый «со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации...», считать сроком окончания для применения мер по замораживанию: рабочий день, следующий за днем размещения в сети Интернет информации либо день размещения в сети Интернет информации?</p>	<p>Полагаем, что меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества могут быть отменены в день размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации об исключении организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p>
<p>6. Необходимо ли банку при идентификации представителя – физического лица (индивидуального предпринимателя) клиента, а</p>	<p>Требование Федерального закона № 115-ФЗ по установлению сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом</p>

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<p>также выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента помимо сведений, предусмотренных в соответствии пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона №115-ФЗ, осуществлять сбор и фиксирование сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества указанных лиц? Необходимо ли банку при идентификации указанных лиц осуществлять сбор и фиксирование сведений, предусмотренных п.п.1 п.1 ст.7.3 Закона № 115-ФЗ? Вправе ли банк считать достаточными для идентификации сведения, представленные банку клиентом в форме информационного письма или в составе анкеты по форме банка в полном объеме, предусмотренном законом, но без представления в банк оригинала или надлежащим образом заверенной копии документа, удостоверяющего личность лица, указанного клиентом в качестве бенефициарного владельца, либо в случае предоставления нотариально заверенной доверенности (при условии, что в доверенности имеются все сведения, необходимые для идентификации клиента)?</p>	<p>положении и деловой репутации клиентов, а также право кредитных организаций принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества установлены в отношении клиентов.</p>
<p>7. Должен ли банк обновлять информацию о представителе клиента, если полномочия данного представителя распространялись только на открытие счета клиенту без проведения операций по нему (в течение всего срока обслуживания счета операции осуществлялись только самим клиентом и/или иными представителями клиента)?</p>	<p>Исходя из определения представителя клиента, содержащегося в пункте 1.1 Положения № 499-П², кредитная организация не обязана обновлять информацию о представителе клиента, полномочия которого распространялись только на совершение операции по открытию счета и в течение всего срока обслуживания счета операции осуществлялись только самим клиентом и/или иными представителями клиента.</p>
<p>9. Возникает ли у банка обязанность рассматривать в качестве бенефициарного владельца клиента - юридического лица и, соответственно, требовать от клиента представления сведений, предусмотренных пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, в</p>	<p>Полагаем, что в случае если кредитной организацией самостоятельно выявлен бенефициарный владелец клиента, но клиент не считает данное лицо своим бенефициарным владельцем и представляет в кредитную организацию сведения в отношении иного лица, определяемого</p>

² 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».

<p>отношении физического лица, которое по имеющейся у банка информации, полученной в результате предпринятых банком в соответствии с Правилами по ПОД/ФТ обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев клиента – юридического лица, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, но при этом клиент банка не считает это лицо бенефициарным владельцем и представляет в банк предусмотренные пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ сведения в отношении иного лица, определяемого клиентом в качестве своего бенефициарного владельца, в том числе, в ряде случаев - в отношении единоличного исполнительного органа?</p>	<p>в качестве своего бенефициарного владельца, полагаем, что кредитной организации следует проводить идентификацию и того лица, которое она выявила самостоятельно, и того, сведения о котором представляет клиент.</p>
<p>11. В случае если банком предприняты все доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении бенефициарных владельцев клиентов информации, предусмотренной пп. 1 п. 1 ст. 7 Закона №115-ФЗ, но данная информация не установлена, обязан ли банк воспользоваться мерами в отношении клиента, предусмотренными п. 5.2 и п. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ с учетом содержания последнего абзаца п. 1.6. Положения №499-П?</p>	<p>В случае если кредитной организацией выявлен бенефициарный владелец, но клиентом не предоставлены все необходимые в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ сведения для его идентификации, кредитная организация вправе реализовать право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>При этом отмечаем, что 21.12.2016 вступает в силу Федеральный закон № 215-ФЗ³, в соответствии с которым юридические лица будут обязаны располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>
<p>12. В соответствии с пунктом 5.2. ст. 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе расторгнуть договор банковского</p>	<p>При принятии решения о расторжении договора банковского счета операции по данному счету, за исключением случаев, прямо</p>

³ Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

Согласно п. 1.2. ст. 859 ГК РФ банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче/переводу остатка денежных средств со счета при его закрытии.

Вправе ли банк в период от даты направления банком уведомления клиенту о расторжении договора банковского счета и до дня расторжения договора:

- не принять распоряжение клиента о совершении операции без соблюдения процедуры, предусмотренной Правилами внутреннего контроля в целях выполнения требований Закона №115-ФЗ, то есть без выдачи клиенту уведомления об отказе в проведении операции?
- не направлять сведения об отказе в совершении данной операции в уполномоченный орган в связи с тем, что основанием для отказа являются нормы ГК РФ, а не положения Закона №115-ФЗ?

Кроме того, согласно ст. 859 ГК РФ, остаток денежных средств на счете выдается клиенту, либо по его указанию

предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ), не проводятся на основании ГК РФ, а не в результате реализации кредитной организацией права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

<p>перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.</p> <p>В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Может ли банк расценивать счет третьего лица для перечисления остатка денежных средств в соответствии с требованиями вышеуказанных норм ГК РФ в качестве «другого счета»? • Каким образом банк может соблюсти норму ГК РФ о перечислении денежных средств на специальный счет в Банке России по истечении 60 дней с момента принятия банком решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным Законом №115-ФЗ, если на счет клиента банка установлена картотека по решению государственных органов (арест)? 	
<p>14. В соответствии с изменениями, внесенными в п. 5 ст. 7 Закона №115-ФЗ, требование о личном присутствии лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента распространено на все категории клиентов, включая юридических лиц. При этом добавлено исключение, при котором банку предоставлено право открыть банковский счет клиенту - российской организации без личного присутствия ее представителя в случае, если такой представитель, являющийся физическим лицом, имеющим право без доверенности</p>	<p>Положением № 499-П предусмотрена возможность привлечения третьих лиц кредитной организацией к сбору сведений и документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок.</p> <p>Указанная возможность может быть реализована в отношении установления тех правоотношений с клиентом, которые в соответствии с</p>

действовать от имени юридического лица (единоличный исполнительный орган), одновременно отвечает следующим условиям:

- ранее был идентифицирован при личном присутствии в банке;
- находится на обслуживании в банке;
- в отношении его с учетом установленной периодичности обновляется информация.

В связи с изменениями в соответствующем пункте возникают следующие вопросы:

- В соответствии с пунктом 2.1. Положения № 499-П при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца **кредитной организацией** самостоятельно либо **с привлечением третьих лиц, осуществляется сбор сведений и документов**, предусмотренных Приложениями 1 и 2 к указанному Положению. Следовательно, сбор сведений и документов в целях идентификации может осуществляться как банком, так и уполномоченными им третьими лицами, не являющимися должностными лицами банка. С учетом изложенного и новой редакции пп. 5 п. 1 ст. 7 Закона №115-ФЗ о запрете открывать счета (вклады) без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, просим разъяснить, **будут ли исполнены банком требования п. 5 ст. 7 Закона № 115-ФЗ** о личном присутствии клиента (юридического или физического лица)/представителя клиента в целях открытия счета (вклада) в случае, **если уполномоченное банком третье лицо будет осуществлять сбор документов при личном контакте с клиентом или представителем клиента, при предоставлении последним документов для открытия счета (вклада)?**

Федеральным законом № 115-ФЗ не требуют личного присутствия клиента или представителя клиента.

• В случае применения банком исключения, при котором не требуется _____ личного присутствия представителя – юридического лица и **получением в соответствии с абзацем 3 п. 5.4. ст. 7 Закона №115-ФЗ от клиента документов в форме электронного документа**, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью, **может ли банк в рамках исполнения п. 1.11. Инструкции 153-И запрашивать оригиналы документов**, которые определены данной инструкцией, **только в случае если у банка появляются сомнения в достоверности полученных копий документов.**

• В случае применения банком исключения, при котором не требуется _____ личного присутствия представителя – юридического лица и осуществлением проверки выполнения условий, при которых данное исключение применимо в соответствии с абзацем 9 п. 5 ст. 7 Закона №115-ФЗ: «Кредитной организации запрещается открывать банковский счет юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае наличия у кредитной организации подозрений о том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае, если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), **за исключением акционера**, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет, являются: ...» распространяется ли требования данного пункта на акционерные общества в части проверки их акционеров, являющихся юридическими лицами, и владеющих более 25 процентов в капитале

<p>принимаемого на обслуживание юридического лица? Или указанные проверки осуществляются исключительно в отношении участников - юридических лиц, которые являются обществами с ограниченной ответственностью, и владеют долей более 25 процентов в капитале клиента?</p>	
<p>15. В соответствии с п. 5.4. ст. 7 Закона №115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. Положения данного пункта вправе применять только те кредитные организации, которые в соответствии с Законом № 63-ФЗ «Об электронной подписи» являются аккредитованными удостоверяющими центрами, имеющими право создавать для клиента усиленную квалифицированную электронную подпись? Возможно ли предоставление клиентом (физическим лицом или ИП) копии паспорта в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью самого клиента? Может ли банк получать в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, информацию/документы, достоверность которых нельзя перепроверить, используя сведения из ЕГРИП, ЕГРЮЛ, государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов (например, информацию о ФИО, дате и месте рождения клиента - физического лица, если указанное лицо не зарегистрировано в ЕСИА и системах СМЭВ)? Вправе ли банк использовать представленные</p>	<p>Пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ устанавливает право, а не обязанность кредитной организации использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.</p> <p>Кредитная организация самостоятельно в своих внутренних документах определяет порядок получения и заверения документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов и обновления информации о них.</p>

клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного **простой электронной подписью?**

Кроме того, изменения, вносимые в ст. 7 Закона №115-ФЗ, в частности, были направлены на **исключение необходимости** предоставления клиентами при открытии счета свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе. Предусматривалась обязанность кредитных организаций устанавливать сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Вместе с тем предоставление свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе при открытии банковского счета **требуется также следующими нормативными документами:**

- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ, статья 15.7., часть 1,
- Инструкция №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (пункт 4.1.)

<ul style="list-style-type: none"> • Форматы электронных сообщений к Положению №311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)» (предусмотрена передача реквизитов свидетельств). <p>Планируется ли внесение изменений в указанные акты, т.к. без их изменений свидетельства о государственной регистрации и постановке на учет не могут быть исключены из перечня обязательных документов и заменены информацией из реестра (выпиской). Будет ли считаться нарушением п. 1.9. Инструкции №153-И, если при обновлении сведений по клиенту кредитной организацией получена из налогового органа выписка из ЕГРЮЛ в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, в качестве документа, подтверждающего изменения сведений?</p>	
<p>20. Возможно ли осуществлять обмен информацией, полученной при исполнении требований Закона №115-ФЗ между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, входящие в состав банковской группы (банковского холдинга) без утвержденных целевых правил внутреннего контроля банковской группы (банковского холдинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в связи с тем, что головная организация банковской группы (банковского холдинга) не является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом? Может ли головная организация банковской группы (банковского холдинга) разработать целевые ПВК для банковского холдинга, если она не относится к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом и (или) головной организацией банковской</p>	<p>В настоящее время Федеральный закон № 115-ФЗ не предусматривает возможности по обмену информацией, полученной при исполнении требований Федерального закона № 115-ФЗ, между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, входящими в состав банковской группы (банковского холдинга). Вместе с тем, поставленные вопросы являются предметом проекта федерального закона по внесению изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, работа над которым ведется Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) совместно с Банком России во исполнение Плана мероприятий («дорожная карта») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденного заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Д. Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10.</p>

<p>группы? В случае отрицательного ответа предлагаем внести изменения в Закон №115-ФЗ в части предоставления такого права организациям, входящим в состав банковской группы (холдинга).</p>	
<p>Вопросы по применению Положения № 499-П⁴</p>	
<p>1. В соответствии с пунктом 1.3 Положения №499-П идентификация не проводится в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся, в частности, органом государственной власти иностранного государства. Одновременно устанавливается обязанность кредитных организаций идентифицировать представителей лиц, указанных в абзаце 2 данного пункта (в частности, представителей органов государственной власти иностранного государства). Согласно пункту 1.1 Положения № 499-П представителем является лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.</p> <p>Верно ли полагать, что не является представителем клиента в целях абзаца пятого пункта 1.3 Положения №499-П руководитель органа государственной власти иностранного государства (например, Министр, Председатель Правления такого органа), находящегося на обслуживании в кредитной организации, и, как следствие, у кредитной организации не возникает обязанность идентифицировать такого руководителя в качестве представителя указанного клиента?</p> <p>Просим также рассмотреть возможность внесения в Положение №499-П изменений, прямо определяющих, что</p>	<p>Исходя из абзаца 2 пункта 1.3 Положения № 499-П, идентификация не проводится в отношении органа государственной власти Российской Федерации, органа государственной власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления, органа государственной власти иностранного государства, Банка России только в случае, если указанные лица являются <u>клиентами или выгодоприобретателями</u>. При этом в соответствии с абзацем 5 пункта 1.3 Положения № 499-П кредитная организация идентифицирует представителей лиц, указанных выше.</p>

⁴ 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».

<p>требование абзаца пятого пункта 1.3 Положения №499-П не создает для кредитных организаций обязанность идентифицировать руководителей лиц, указанных в абзаце втором пункта 1.3 Положения №499-П (в том числе, руководителей органов государственной власти иностранного государства) в качестве их представителей.</p>	
<p>6. В соответствии с п. 4.2. Положения №499-П, при совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Применяются ли данные положения при совершении платежей в сети интернет или с использованием мобильных устройств, если кредитная организация запрашивает код CVV/CVC и пароль, который приходит к физическому лицу на номер телефона, который был указан физическим лицом при заключении договора с банком-эмитентом?</p>	<p>Учитывая, что пункт 4.2 Положения № 499-П не предусматривает конкретные способы совершения операций, полагаем, что указанная норма применяется также и при совершении платежей в сети Интернет или с использованием мобильных устройств.</p>
<p>9. Положением о паспорте Гражданина Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации №828 установлен срок действия паспорта гражданина:</p> <ul style="list-style-type: none"> • от 14 лет - до достижения 20-летнего возраста; • от 20 лет - до достижения 45-летнего возраста; • от 45 лет - бессрочно. <p>По достижении гражданином (за исключением военнослужащих, проходящих службу по призыву) 20-летнего и 45-летнего возраста</p>	<p>Исходя из требований подпунктов 1 и 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), должны располагать достоверной и актуальной информацией о клиентах, представителях клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.</p> <p>Пунктом 3.1 Положения № 499-П установлено, что документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента,</p>

паспорт подлежит замене. В целях соблюдения Положения № 499-П возникает ряд вопросов:

- Является ли **нарушением проведение операций по счетам** (в том числе с использованием ЭЦП) клиента – индивидуального предпринимателя, юридического лица, физического лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, если паспорт гр. РФ физического лица – индивидуального предпринимателя, единоличного исполнительного органа (представителя) юридического лица, физического лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой истек согласно п. 7 указанного Положения?
- Вправе ли банк **отказывать в проведении операций по счетам клиента** (в том числе с использованием ЭЦП) и возникает ли обязанность контролировать истечение срока действия паспорта гражданина РФ – представителя клиента юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой?
- Возникает ли **обязанность у банка и правомерно ли блокирование пластиковой карточки** клиента – физического лица при наступлении обстоятельств, обозначенных в пункте 7 указанного Положения, при условии, что на момент совершения операции у кредитной организации не возникло обязанности по обновлению соответствующих сведений?

представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

Сроки подачи физическим лицом заявления о замене паспорта и сроки выдачи ФМС России нового паспорта установлены пунктами 15 и 16 «Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 828⁵.

Наличие у кредитной организации сведений об истечении срока действия документов, удостоверяющих личность клиента, является основанием для обновления информации о нем.

При непредставлении клиентом актуальной информации кредитная организация вправе отказать в выполнении распоряжений такого клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет.

Вместе с тем, решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции следует принимать в каждом конкретном случае исходя из степени (уровня) риска клиента и осуществляемой им операции.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации».

Вопросы по применению Указания № 4087-У⁶

2. Должен ли банк в целях выявления операций (совпадений), соответствующих коду признака необычной операции 2290 «ФИО, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, **учредителя** клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с ФИО, датой и местом рождения физического лица, включенного в «Перечень террористов-экстремистов» проводить идентификацию **учредителей** клиентов в объеме, предусмотренном Положением № 499-П для физических лиц клиентов, их представителей и выгодоприобретателей?

При этом, кого в целях исполнения указанной обязанности считать «учредителями»:

- лицо (лиц) принявших решение о создании юридического лица;
- лицо (лиц) владеющих долями (акциями) юридического лица в настоящее время?

Вправе ли банк не устанавливать и не идентифицировать учредителей, акционеров (участников), владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица?

Кредитной организации следует самостоятельно определить в ПВК по ПОД/ФТ⁷ характер и объем сведений, запрашиваемых об органах юридического лица, включив туда сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица.

При ответе на вопрос о том, кого считать «учредителями» клиентов, следует руководствоваться нормами общегражданского законодательства.

Вопросы общего характера

1. Планирует ли Банк России издание нормативного акта, **регламентирующего правоотношения сторон при подведении итогов и результатов инспекционных проверок и дистанционного надзора за кредитными организациями.** Необходимость наличия подобного нормативного акта

Вопрос не относится к компетенции Департамента.

⁶ Указание Банка России от 28.07.2016 № 4087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<p>представляется целесообразной, поскольку в настоящее время не регламентированы и, как следствие, используются по непрозрачным для кредитных организаций критериям порядок и срок рассмотрения Банком России разногласий к акту проверки и принятия решений по ним; порядок, срок, перечень органов и должностных лиц Банка России для обжалования решений по результатам проведенных инспекционных проверок, а также перечень и составы конкретных мер воздействия за нарушения конкретных требований Закона №115-ФЗ и подзаконных актов Банка России в области ПОД/ФТ.</p>	
<p>2. Какие меры противодействия осуществлению сомнительных операций возможно применять банку в случае если поступившие на счет клиента нелегитимные денежные средства списываются с его счета по исполнительному документу, полученному, по мнению банка, в рамках сфабрикованного ("договорного") иска? Другие операции по счету клиента не осуществляются, подтверждающие документы в отношении источника средств клиентом не представляются или имеют признаки фиктивности.</p>	<p>В настоящее время совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и Верховным Судом Российской Федерации проводится работа по определению возможных вариантов решения описанной в вопросе ситуации.</p>
<p>3. Правомерно ли не относить Пенсионный фонд РФ (ПФР) к категории "клиент" при заключении кредитной организацией с Отделением ПФР договора о порядке взаимодействия при доставке пенсий, выплачиваемых ПФР? Упомянутый договор заключается в целях обеспечения условий для доставки сумм пенсий и иных социальных выплат, производимых ПФР, их получателям, изъявившим желание получать пенсию через кредитную организацию на свой счет, открытый в данной кредитной организации. При этом для обеспечения условий упомянутого договора в кредитной организации банковские счета для ПФР не открываются, а кредитная организация по договору производит доставку сумм пенсий путем их зачисления на открытые в кредитной</p>	<p>Информации, содержащейся в вопросе, недостаточно для того, чтобы сделать вывод, является ли Пенсионный фонд Российской Федерации (далее - ПФР) клиентом кредитной организации в рамках заключенного с ним договора о порядке взаимодействия при заключении кредитной организацией с отделением ПФР договора о порядке взаимодействия при доставке пенсий, выплачиваемых ПФР.</p> <p>При квалификации субъекта в качестве клиента следует руководствоваться подходом, зафиксированным в пункте 1 Положения № 499-П.</p>

<p>организации счета получателей пенсий, указанные в доставочном документе ПФР.</p> <p>Если в данном случае ПФР является клиентом для кредитной организации, то какие действия следует предпринять кредитной организации для получения сведений (в том числе персональных данных), необходимых для идентификации физического лица – представителя, уполномоченного действовать от имени ПФР при заключении договора о порядке взаимодействия по обеспечению доставки пенсий, при условии, что ПФР отказывается представлять указанные сведения, мотивируя свой отказ тем, что при заключении упомянутого договора ПФР не является клиентом кредитной организации?</p>	
<p>7. Вправе ли банк использовать для подтверждения полномочий представителей клиента – юридического лица, арбитражных управляющих (временных, внешних, конкурсных, финансовых) использовать электронные копии судебных актов (определений, решений), подтверждающих полномочия арбитражного управляющего, размещенные в сети Интернет на сайте «Электронное правосудие» (http://kad.arbitr.ru)?</p>	<p>Полномочия арбитражного управляющего определены в статье 20.3 Федерального закона № 127-ФЗ⁸, в то время как судебное решение подтверждает, что конкретное лицо назначено арбитражным управляющим в деле о банкротстве.</p> <p>В связи с изложенным, полагаем, что кредитная организация может использовать копии судебных актов (определений, решений), размещенные в сети Интернет на сайте «Электронное правосудие».</p>
<p>8. В соответствии с письмом Минфина от 14 июня 2016 г. N 03-02-07/1/36400 банки обязаны при открытии счетов физическим лицам проверять по ИНН информацию не является ли гражданин индивидуальным предпринимателем, которому налоговая инспекция заблокировала счет. Какие действия предпринимать банку в случаях, если физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не знает свой ИНН, • не получал ИНН, • не может представить в банк (документально подтвердить) <p>Свидетельство об ИНН?</p>	<p>Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 499-П установлены различные перечни сведений, подлежащих установлению в отношении клиента-физического лица и клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем либо физическим лицом, занимающимся частной практикой.</p> <p>В отношении клиента-физического лица ИНН устанавливается при его наличии. Для клиента-индивидуального предпринимателя и клиента-физического лица, занимающегося частной практикой, ИНН входит в число обязательных для установления сведений.</p>

⁸ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

	<p>При этом пункт 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязывает клиентов представлять кредитным организациям информацию, необходимую для исполнения последними требований указанного федерального закона.</p> <p>В случае если клиент является физическим лицом, то следует учитывать, что пункт 12 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации, о применении которого идет речь в письме Министерства финансов Российской Федерации от 14.06.2016 № 03-02-07/1/36400, не распространяется на физических лиц.</p>
<p>10. В соответствии со вступлением в силу с 01.01.2017 части 14 ст. 30 Закона №395-1 «О банках и банковской деятельности», запрещающей кредитной организации требовать от клиента представления сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости, вправе ли банк запрашивать у клиента договор, являющийся основанием осуществления банковских операций и других сделок с недвижимостью, для получения информации о кадастровом номере объекта недвижимости, адресе объекта недвижимости, требуемой при заполнении формы запроса и получения сведений, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости, соблюдая права клиента и обязанность банка по полному и своевременному выполнению требований Федерального закона №115-ФЗ?</p>	<p>Федеральный закон № 115-ФЗ не запрещает кредитным организациям для квалификации сделки с недвижимым имуществом в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, запрашивать у клиента подтверждающие документы.</p>
<p>15. Правомерно ли считать, что кредитная организация обязана отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, деятельность которой признана нежелательной на территории РФ в соответствии с Законом №272-ФЗ, и представить сведения о факте такого отказа в</p>	<p>Согласно пункту 1 статьи 3.2 Федерального закона № 272-ФЗ⁹ кредитные организации и некредитные финансовые организации обязаны отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, <u>одной из сторон которой</u> является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций,</p>

⁹ Федеральный закон от 28.12.2012 № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

<p>уполномоченный орган только в том случае, если указанная иностранная или международная неправительственная организация находится на обслуживании в данной кредитной организации?</p>	<p>деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации (далее - Организация).</p> <p>Таким образом, при наличии у кредитной организации или некредитной финансовой организации информации о том, что одна из сторон является Организацией, у нее наступает обязанность отказать в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом вне зависимости от того, является ли Организация клиентом кредитной организации (некредитной финансовой организации) или нет.</p>
<p>16. Положением № 550-П предусмотрено доведение до кредитной организации информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.</p> <p>Каким образом банк должен использовать полученную информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Установить повышенный уровень риска (в случае, если клиент находится на обслуживании в банке)? • Учитывать в качестве одного из факторов, влияющих на принятие банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада)? • Отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ в связи с наличием подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма? 	<p>Положением № 550-П¹⁰ в соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлен порядок доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - информация об отказах).</p> <p>В соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации и некредитные финансовые организации учитывают информацию об отказах при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а кредитные организации также при принятии решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>

¹⁰ Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».

<ul style="list-style-type: none"> Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, аналогичной операции, по которой получены сведения в соответствии с Положением № 550-П о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции другой кредитной организацией? 	<p>Таким образом, информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.</p> <p>Указанная информация учитывается при оценке степени (уровня) риска клиента в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку в соответствии с Положением № 375-П¹¹.</p>
--	---

¹¹ Положение 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».