

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 28 марта 2014 г. N 23

ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 N 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА" И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ

1. В какой срок организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом <1> (далее - организации), обязаны обновить информацию о клиентах, находившихся у них на обслуживании на день вступления в силу Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" (далее - Федеральный закон N 134-ФЗ), представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев?

<1> Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды.

Поскольку подпункт 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) устанавливает требование об обновлении информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, обновление сведений о клиентах, находившихся на обслуживании у организации на день вступления в силу Федерального закона N 134-ФЗ, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах должно быть осуществлено в течение года с даты вступления в силу Федерального закона N 134-ФЗ, то есть не позднее 30 июня 2014 года.

2. В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной в целях идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев информации организации обязаны обновлять соответствующую информацию в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений. Какими критериями следует руководствоваться организации для принятия решения об осуществлении внепланового обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце?

Подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона установлена обязанность

организации по обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Полагаем, что организация вправе в своих правилах внутреннего контроля самостоятельно определить критерии, являющиеся основаниями для возникновения сомнений в достоверности и точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. К числу таких критериев могут быть отнесены в том числе истечение срока действия представленных документов, обнаружение несоответствия информации, представленной клиентом, с информацией, полученной организацией из иных источников.

В случае неполучения в установленный подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона срок обновленной информации организация вправе реализовать полномочия, определенные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, до получения необходимой информации.

3. Следует ли кредитной организации информировать уполномоченный орган обо всех случаях расторжения договоров с клиентами по ее инициативе либо только о случаях расторжения договоров с клиентами по ее инициативе на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона?

В соответствии с пунктом 13 статьи 7 Федерального закона кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом (то есть в случае, установленном пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона).

Согласно пункту 5.2 статьи 7 Федерального закона кредитным организациям предоставлено право расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

Ссылка на данное основание расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом содержится также в поле "DATA" Структуры файла передачи ОЭС (приложение 2 к Указанию Банка России от 23.08.2013 N 3041-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации", далее - Указание N 3041-У.

Таким образом, полагаем, что обязанность кредитных организаций, установленная пунктом 13 статьи 7 Федерального закона, относится к случаям расторжения договора банковского счета, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона.

4. В каком порядке организации следует применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физических лиц, 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?

Определение понятия "блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества" содержится в статье 3 Федерального закона.

При этом норма подпункта 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, устанавливающая обязанность организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, является нормой прямого действия и не предусматривает определения Банком России порядка ее реализации.

Организации самостоятельно определяют порядок (разрабатывают программу) блокирования (замораживания) безналичных денежных средств или иного имущества клиентов в рамках правил внутреннего контроля.

5. Что следует понимать под датой принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в целях заполнения поля "DATA" (поле N 17) ОЭС в соответствии с Указанием N 3041-У?

В соответствии с пунктом 5.2 Федерального закона кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского 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 пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

При направлении в уполномоченный орган ОЭС в соответствии с Указанием N 3041-У, в котором поле "PART" принимает значение "9", в поле "DATA" указывается дата принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом в рамках реализации программы организации работы по расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом.

При этом датой принятия указанного решения следует считать дату направления письменного уведомления клиенту о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного пунктом 1.2 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля