

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

**от 22 июля 2014 г. N 24**

**О ПРИМЕНЕНИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ  
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ  
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА" И ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА  
РОССИИ ОТ 19.08.2004 N 262-П "ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ  
ОРГАНИЗАЦИЯМИ КЛИЕНТОВ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ В ЦЕЛЯХ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ  
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"**

1. Обязана ли кредитная организация запрашивать у принимаемого на обслуживание клиента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя все документы, перечисленные в подпункте 1.13 пункта 1 приложения 2 к Положению Банка России от 19.08.2004 N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 262-П), или имеет право запросить один из перечисленных в указанном подпункте документов?

Исходя из положений подпункта 1.13 пункта 1 приложения 2 к Положению N 262-П кредитная организация самостоятельно определяет количество и виды документов, указанных в подпункте 1.13 пункта 1 приложения 2 к Положению N 262-П, которые запрашивает у клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя в целях определения его финансового положения.

2. Какие документы, подтверждающие сведения о финансовом положении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), могут быть запрошены у клиента, период деятельности которого с момента регистрации не превышает трех месяцев? Каковы действия кредитной организации в случае, если она не может получить сведения, необходимые для идентификации такого клиента?

Исходя из требований пункта 2.1 Положения N 262-П кредитная организация вправе самостоятельно определить в своих внутренних документах требования к документам юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации и не позволяет представить в кредитную организацию сведения (документы), указанные в подпункте 1.13 пункта 1 приложения 2 к указанному Положению.

Таким образом, в случае невозможности получения предусмотренных внутренними документами кредитной организации документов, подтверждающих сведения о финансовом положении клиента - юридического лица, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, кредитная организация отказывает такому клиенту в заключении договора банковского счета в соответствии с абзацем 5 пункта 5 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон).

3. Каковы последствия непредставления клиентом документов, перечисленных в подпунктах 1.13 - 1.14 пункта 1 приложения 2 к Положению N 262-П?

В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона, в том числе для идентификации клиентов и выгодоприобретателей.

В соответствии с абзацем 5 пункта 5 статьи 7 Федерального закона кредитным организациям запрещается заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом.

Пунктом 11 статьи 7 Федерального закона установлено право организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, 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.

Таким образом, непредставление клиентом информации, необходимой для реализации кредитной организацией требований Федерального закона, является основанием для отказа кредитной организацией в заключении договора банковского счета (вклада), а также для отказа в проведении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, в соответствии с положениями абзаца 5 пункта 5 и пунктом 11 статьи 7 Федерального закона.

4. Какие действия следует предпринять кредитной организации в случае сбоя в работе сайта ФМС? Каким образом кредитной организации следует зафиксировать информацию о недоступности данного сайта в момент принятия решения о приеме на обслуживание клиента?

По информации, полученной из ФМС России, в настоящее время в целях проверки действительности паспортов при проведении идентификации клиентов кредитные организации помимо ресурса, размещенного на сайте ФМС России, могут использовать вариант обмена сведениями с использованием Единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), подключаясь к СМЭВ как участники Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

С учетом пункта 2.1 Положения N 262-П полагаем возможным кредитным организациям в соответствии с пунктом 2.2 Положения N 262-П использовать зарегистрированный в СМЭВ электронный сервис ФМС России для проверки паспортов граждан Российской Федерации на предмет определения их действительности.

Способ фиксирования информации о недоступности сайта ФМС России в момент принятия решения о приеме на обслуживание клиента может определяться кредитной организацией самостоятельно в правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с абзацем третьим пункта 2.5 Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

5. Какие действия следует предпринять кредитной организации в случае, если при проверке действительности паспорта получен ответ "Сведениями по заданным реквизитам не располагаем" либо "В электронных учетах ФМС России в настоящее время не значится" или если получен ответ о его недействительности?

В случае если при проверке действительности паспорта физического лица кредитной организацией получен ответ "Сведениями по заданным реквизитам не располагаем" либо "В электронных учетах ФМС России в настоящее время не значится", кредитная организация определяет возможность принятия на обслуживание такого физического лица с учетом оценки риска на основании правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае если при проверке действительности паспорта физического лица кредитной организацией получен ответ о недействительности паспорта, кредитной организации следует отказать такому лицу в приеме на обслуживание исходя из требований абзаца пятого пункта 5 статьи 7 Федерального закона либо в выполнении распоряжения о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона до представления клиентом доказательств, подтверждающих действительность паспорта (например, официального ответа территориального подразделения ФМС России о действительности паспорта данного лица), и представить сведения о таком отказе в уполномоченный орган в порядке, установленном Указанием 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".

6. Какие операции по расходованию денежных средств некоммерческими организациями, совершаемые на сумму, равную или превышающую 100 000 рублей, либо эквивалентную сумму в иностранной валюте, подлежат обязательному контролю в соответствии с подпунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона?

Буквальное прочтение нормы пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона позволяет сделать вывод о том, что обязательному контролю по основанию, указанному в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона, подлежат операции любых некоммерческих организаций по расходованию денежных средств, совершаемые на сумму, равную или превышающую 100 000 рублей, либо эквивалентную сумму в иностранной валюте, в частности переводы денежных средств некоммерческих организаций в пользу третьих лиц, операции по снятию некоммерческими организациями наличных денежных средств со счетов.

7. С 16 мая 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 05.05.2014 N 110-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Указанным федеральным законом предусмотрена возможность проведения упрощенной идентификации клиентов - физических лиц 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. Вправе ли кредитная организация проводить упрощенную идентификацию клиентов - физических лиц при проведении операций, указанных в пункте 3.1 Положения N 262-П?

Пунктом 2 статьи 7 Федерального закона Банку России предоставлены полномочия по установлению требований к идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей, которые могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

На основании изложенного полагаем, что кредитные организации вправе проводить упрощенную идентификацию физических лиц при совершении банковских операций с наличной иностранной валютой и чеками, указанных в пункте 3.1 Положения N 262-П.