

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 31 марта 2011 г. N 18

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

1. Следует ли считать представителями юридического лица физических лиц, вносящих наличные денежные средства данного юридического лица для зачисления на его счет в кредитной организации либо получающих наличные деньги со счета, принадлежащего этому юридическому лицу, в целях выполнения требований, установленных абзацем 7 подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон)?

В соответствии с абзацем 7 подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона в числе сведений, которые кредитная организация обязана документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган по подлежащим обязательному контролю операциям, указаны сведения, необходимые для идентификации представителя юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

При отсутствии доверенности, договора, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления сотрудник юридического лица, осуществляющий взнос наличных денежных средств данного юридического лица для зачисления на его счет в кредитной организации либо получающий наличные деньги со счета, принадлежащего этому юридическому лицу, формально не является представителем юридического лица и может рассматриваться в качестве лица, находящегося на обслуживании в кредитной организации (клиента), которое должно быть идентифицировано в силу подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

2. С какой периодичностью кредитным организациям следует обновлять имеющуюся у них информацию о находящихся на обслуживании иностранных публичных должностных лицах (далее - ИПДЛ) в целях исполнения требований подпункта 4 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны на регулярной основе обновлять имеющуюся у них в распоряжении информацию о находящихся на обслуживании ИПДЛ.

Пунктом 2.11 Положения 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) установлено, что кредитная организация должна обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента, по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год в случае, если операция клиента отнесена к повышенной степени (уровню) риска, и не реже одного раза в три года

в иных случаях.

Требование об обновлении информации о находящихся на обслуживании ИПДЛ на регулярной основе подразумевает принятие кредитной организацией мер для обновления имеющейся информации при обращении ИПДЛ в кредитную организацию для совершения операций с денежными средствами или иным имуществом не реже сроков, установленных пунктом 2.11 Положения N 262-П.

Порядок обновления кредитной организацией информации о находящихся на обслуживании ИПДЛ может быть определен ее внутренними документами с учетом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. С какого момента следует исчислять срок хранения банком-корреспондентом, участвующим в осуществлении безналичных расчетов, информации, содержащейся в расчетном документе, в целях выполнения требования пункта 4 статьи 7.2 Федерального закона?

В соответствии с пунктом 4 статьи 7.2 Федерального закона банк-корреспондент, участвующий в осуществлении безналичных расчетов, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона.

На основании пункта 4 статьи 7 Федерального закона документы, содержащие сведения, указанные в статье 7 Федерального закона, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

Поскольку плательщик не является клиентом банка-корреспондента, участвующего в осуществлении безналичных расчетов, полагаем, что банку-корреспонденту следует хранить информацию о плательщике в течение пяти лет с момента получения расчетного документа, содержащего такую информацию.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.