

# **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

### **ПИСЬМО**

**от 31 мая 2016 г. N 12-1-11/1229**

### **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. Следует ли относить к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), операции, связанные с внесением пайщиком кредитного потребительского кооператива (далее - КПК) денежных средств в наличной форме в качестве паевого взноса в паевой фонд КПК?

В соответствии с абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ операция по внесению физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее (далее - пороговое значение).

Поскольку действующее законодательство Российской Федерации не отождествляет внесение денежных средств в качестве паевого взноса в фонд КПК с взносом денежных средств в уставный (складочный) капитал организации, внесение пайщиком КПК денежных средств в наличной форме в качестве паевого взноса в паевой фонд КПК не относится к операциям, подлежащим обязательному контролю, в соответствии с абзацем седьмым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

2. Кем в целях исполнения положений Федерального закона N 115-ФЗ следует считать бенефициара по договору номинального счета?

В соответствии со статьей 860.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.

Согласно пункту 2 статьи 860.2 ГК РФ договор номинального счета может быть заключен как с участием бенефициара, так и без его участия.

В случае, когда договор номинального счета заключается с участием бенефициара, клиентами кредитной организации будут являться владелец номинального счета и бенефициар по договору номинального счета.

В случае, когда договор номинального счета заключается без участия бенефициара по договору номинального счета, для целей применения Федерального закона N 115-ФЗ его следует рассматривать в качестве выгодоприобретателя до того момента, когда он обратится в кредитную организацию за получением денежных средств с указанного счета. В момент такого обращения в кредитную организацию бенефициар по договору номинального счета приобретает статус клиента кредитной организации.

3. Вправе ли кредитная организация в случае наличия двух и более в течение календарного года решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции расторгнуть все заключенные с клиентом на дату принятия последнего решения договоры банковского счета (вклада), в том числе в рамках которых операции не осуществлялись либо не признавались кредитной организацией "подозрительными"?

В соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ 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 N 115-ФЗ.

Учитывая изложенное, кредитная организация вправе расторгнуть все заключенные с клиентом договоры банковского счета (вклада) 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 N 115-ФЗ.

4. Необходимо ли кредитной организации в целях исполнения требований Положения Банка России от 15.10.2015 N 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" (далее - Положение N 499-П) идентифицировать бенефициарного владельца представителя клиента, являющегося юридическим лицом?

Положение N 499-П принято во исполнение Федерального закона N 115-ФЗ, и его нормы следует рассматривать в комплексе с нормами Федерального закона N 115-ФЗ.

В соответствии с определением, содержащимся в статье 3 Федерального закона N 115-ФЗ, понятие "бенефициарный владелец" используется только в отношении клиента. Подпункт 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ также указывает на необходимость принятия обоснованных и доступных мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

Таким образом, нормы Федерального закона N 115-ФЗ и Положения N 499-П не предусматривают обязанность кредитных организаций идентифицировать бенефициарного владельца представителя клиента - юридического лица.

5. Необходимо ли кредитной организации, некредитной финансовой организации <1> (далее - НФО) при приеме на обслуживание иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющего свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, запрашивать у такого лица миграционную карту в целях его идентификации?

-----  
<1> 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, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

Согласно пункту 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитные организации и НФО обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, установив в отношении клиента - физического лица в том числе данные миграционной карты и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства

на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Согласно части 3 статьи 12 Федерального закона от 19.02.1993 N 4528-1 "О беженцах" свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации (далее - Свидетельство) является основанием для законного пребывания данного лица на территории Российской Федерации.

Учитывая изложенное, Федеральный закон N 115-ФЗ при приеме на обслуживание иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющего Свидетельство, требует в целях проведения идентификации установления как данных о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, так и данных миграционной карты. При этом отмечаем, что сведения о миграционной карте устанавливаются в отношении иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

6. В случае реализации кредитной организацией полномочия по расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, вправе ли кредитная организация перечислить остаток денежных средств с закрываемого счета на указанный клиентом счет третьего лица?

В соответствии с нормой пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитная организация 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 N 115-ФЗ.

Согласно пункту 3 статьи 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

При этом согласно пункту 3 статьи 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Действующее законодательство не содержит каких-либо ограничений или запретов в части счета (счетов), на который (которые) по указанию клиента при расторжении договора банковского счета (вклада) может быть перечислен остаток денежных средств.

В связи с этим полагаем, что кредитная организация в случае реализации полномочия, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, вправе перечислить остаток денежных средств с закрываемого счета (вклада) клиента на указанный клиентом счет третьего лица.

7. Что следует понимать под операциями, проводимыми "в отношении клиента", в целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 1.6 Положения N 499-П?

Пунктом 1.6 Положения N 499-П предусмотрены условия, при совокупном наличии которых кредитными организациями может не проводиться обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Одним из таких условий является отсутствие со дня принятия кредитной организацией мер по обновлению сведений о вышеуказанных лицах операций,

проводимых клиентом или в отношении клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет (вклад) клиента).

В целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 1.6 Положения N 499-П под операциями, проводимыми в отношении клиента, следует понимать любые операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составляемым получателями денежных средств, в частности, по списанию с банковского счета сумм комиссионного вознаграждения либо пеней (штрафов) за неисполнение/ненадлежащее исполнение клиентом обязанностей, определенных условиями договора банковского счета.

При этом в контексте рассматриваемой нормы к операциям, проводимым в отношении клиента, не следует относить операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составляемым лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, в частности, на основании инкассовых поручений, выставляемых налоговыми и таможенными органами.

8. Подлежат ли во исполнение требования пункта 2 приложения 3 к Положению N 499-П фиксированию в анкете (досье) клиента сведения о результатах проверки клиента по всем полученным Перечням <1> либо только сведения о результатах проверок, проведенных при идентификации и обновлении сведений о клиенте?

-----

<1> Перечень лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Исходя из пункта 2 приложения 3 к Положению N 499-П в анкете (досье) клиента подлежат фиксированию результаты всех проведенных кредитной организацией проверок клиента по Перечням.

При этом, учитывая положения пунктов 5.1 и 5.2 Положения N 499-П, кредитная организация самостоятельно определяет форму анкеты (досье) клиента, а также способы фиксации и хранения указываемых в ней сведений.