

Запрос от 17.05.2019 № 1084/13

В соответствии с пунктом 2.1 Положения № 499-П¹ в целях идентификации клиента кредитной организацией осуществляется сбор сведений и документов, к числу которых относятся данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Пунктом 3.1. Положения № 499-П установлено, что все документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, должны быть действительны на дату их предъявления (получения).

Статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ² установлены сроки временного пребывания иностранных граждан в Российской Федерации, которые могут быть продлены, в частности, при выдаче иностранному гражданину патента, при продлении срока действия патента или при переоформлении патента в соответствии со статьей 13.3 указанного закона.

В пункте 5 статьи 13.3 Федерального закона № 115-ФЗ указано, что продление патента может осуществляться путем оплаты налога на доходы физических лиц. В данном случае обращение иностранного гражданина в территориальные подразделения ГУ МВД России по вопросам миграции для проставления на миграционной карте отметки о продлении срока своего пребывания в России не требуется. При этом срок действия патента прекращается со дня, следующего за последним днем периода, за который физическим лицом уплачен налог.

В работе Банка часто возникает ситуация, когда иностранный гражданин обращается в Банк, имея в наличии патент и просроченную миграционную карту.

Как следует из Письма Банка России от 11.04.2016 № 12-1-5/810, адресованного в Ассоциацию региональных банков России «Ассоциация

¹ Положение Банка России 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».

² Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

«Россия», кредитная организация вправе принять на обслуживание иностранного гражданина, прибывшего в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, в случае предъявления указанным физическим лицом действующего патента, при условии предъявления им миграционной карты.

В этой связи возникает вопрос, каким образом кредитная организация должна проверить действительность патента? Следует ли кредитной организации проверять патент на сайте ГУВМ МВД России и отказать иностранному гражданину в обслуживании, если сведения о патенте на сайте ГУВМ МВД России отсутствуют? Входит ли в обязанность кредитной организации запрашивать у иностранного гражданина квитанции о внесенных авансовых платежах за весь период действия патента, а также квитанции об осуществлении авансового платежа на следующий период в целях определения расчетным путем срока действия патента и установления на этом основании его действительности?

В связи с отсутствием у Банка информации об окончании срока действия патента, на основании предоставленных иностранным гражданином документов (дата окончания срока действия в патенте отсутствует), просим дать рекомендации по порядку заполнения отдельных полей сообщения, направляемого Банком в Росфинмониторинг в порядке, установленном Положением Банка России № 321-П³, при осуществлении указанным физическим лицом операции, подлежащей обязательному контролю. А именно, какую дату окончания срока пребывания в Российской Федерации в соответствии с миграционной картой необходимо указывать в сообщении: дату, указанную в миграционной карте, или расчетную дату окончания срока действия патента, с учетом оплаченных платежей по налогу на доходы физических лиц?

³ Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».