

Запрос от 18.01.2021 № 83

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с абзацем десятым части первой статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ¹ осуществление внутреннего контроля включает в себя выполнение требований законодательства по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган. В целях выполнения требований, установленных подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым его клиентами, в частности сведения, необходимые для идентификации физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица и т.д.

Федеральным законом № 536-ФЗ² в пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ внесены изменения. Исключено право Банка на отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

Пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлена обязанность клиента предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения им требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Согласно абзацу шестому пункта 1.6 Положения № 499-П³ при обращении клиента в банк для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

В соответствии со статьей 848 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Действующее законодательство не ограничивает стороны в праве предусмотреть порядок исполнения операций клиента в договоре банковского счета, то есть предусмотреть в нем основания для такого ограничения в целях исполнения Банком требований законодательства по ПОД/ФТ⁴.

С 30.01.2021 в Федеральный закон № 115-ФЗ вводится статья 13.1-1, которая устанавливает порядок доведения информации о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

На основании вышеизложенного просим дать ответы на следующие вопросы Банка:

1. В случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании порядка исполнения операций клиента, предусмотренного в договоре банковского счета, сведения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в

³ Положение Банка России от 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».

⁴ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, не подлежат направлению в уполномоченный орган.

2. Порядок доведения информации до клиента о принятом Банком решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренном абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также об отказе от проведения операции, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, должен быть размещен публично на сайте Банка либо установлен в договоре банковского счета (вклада)?