

Запрос от 14.05.2018 № 01/18-221-Р

Банк просит разъяснить применение действующего законодательства Российской Федерации в части правомерности исполнения кредитными организациями распоряжений клиентов - резидентов о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты в случае, если сведения о клиентах не обновлены своевременно в соответствии с требованиями Положения № 499-П¹.

В соответствии с пунктом 2.1. Инструкции № 181-И²:

«2.1. Резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет должен представить в уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций, не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет, за исключением случаев, установленных пунктами 2.6, 2.7 и абзацем вторым пункта 2.8 настоящей Инструкции.»

Документы, связанные с проведением операций по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются резидентом в уполномоченный банк одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета либо без представления распоряжения о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.»

Однако, в соответствии с Положением № 499-П, обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

¹ 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».

² Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

«со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет (вклад) клиента, операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента)».

На основании вышеизложенного, просим разъяснить следующее:

1. Вправе ли Банк отказать в выполнении распоряжения клиента - резидента о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты в случае, если сведения о клиенте не обновлены своевременно в соответствии с требованиями Положения № 499-П (например, в связи с отсутствием актуальных сведений о документе, удостоверяющем личность представителя клиента)?

2. Распространяются ли ограничения на совершение операций клиентом или в отношении клиента, обновление сведений о котором не было завершено, на операции по списанию денежных средств с транзитного валютного счета, открытие которого не сопровождается заключением договора банковского счета?

При этом у Банка отсутствуют подозрения в осуществлении клиентом операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.