

Обобщение практики применения кредитными организациями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1. Какие сведения о клиенте кредитной организации следует включать в состав ОЭС¹, направляемого в уполномоченный орган в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 321-П²: актуальные на дату совершения операции, сведения о которой представляются в уполномоченный орган, либо - актуальные на дату их представления в уполномоченный орган?

В соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³ и порядка формирования ОЭС и заполнения отдельных полей DBF-файла, определенного Положением № 321-П, информация, включаемая в сообщение, должна соответствовать конкретной операции, сведения о которой представляются кредитной организацией в уполномоченный орган, на момент ее проведения, а также документам, являющимся основанием проведения такой операции.

По нашему мнению, кредитной организации в соответствующих полях ОЭС следует указывать сведения, актуальные на дату совершения операции, при этом целесообразно сведения, актуальные на дату направления ОЭС в уполномоченный орган, в случае их изменения после совершения операции, указывать в полях DESCR_1 (DESCR_2).

¹ Отчет в виде электронного сообщения - сообщение, формируемое кредитной организацией для представления в уполномоченный орган, содержащее сведения об операциях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, представленное в электронной форме и снабженное зарегистрированным кодом аутентификации.

² 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».

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Что следует понимать под определением «личное дело» в контексте Указания Банка России № 1485-У⁴?

Как следует из пункта 2.4.5 Указания Банка России № 1485-У, документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником организации обучения по ПОД/ФТ⁵, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в организации.

Для целей Указания Банка России № 1485-У понятие «личное дело» используется как обобщенное наименование способа хранения организацией документов сотрудника, которые должны быть в ее распоряжении. Законодательство Российской Федерации не содержит требований относительно формы и способов хранения данных и документов в личном деле сотрудника.

3. Вправе ли кредитная организация разморозить (разблокировать) денежные средства или иное имущество физического лица, в отношении которого организацией были приняты меры по замораживанию (блокированию), в связи с изменением его паспортных данных?

Основанием для прекращения применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, является исключение такой организации или физического лица из Перечня⁶ по основаниям, предусмотренным пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, либо отмена межведомственным координационным органом Решения⁷ в соответствии с пунктом 14 Положения о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию

⁴ Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

⁵ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

⁶ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

⁷ Решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в Перечень.

терроризма, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, пунктом 1.6 Положения Банка России № 499-П⁸ организации обязаны с установленной данными нормами периодичностью обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов.

Пунктом 5 главы 1 постановления Правительства Российской Федерации от 08.08.1997 № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации» (далее – Положение о паспорте) определено, что в новом паспорте производится отметка о ранее выданных основных документах, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации. Следовательно, организация, обновляя сведения о клиенте и устанавливая данные нового документа, удостоверяющего личность клиента, обладает всей необходимой информацией для осуществления проверки лица по Перечню, либо Решению с использованием, как актуальных паспортных данных, так и данных ранее выданных документов, удостоверяющих личность.

Изменение паспортных данных клиента основанием для прекращения замораживания (блокирования) денежных средств не является.

4. Какие сведения необходимо фиксировать при заполнении полей «Адрес юридического лица» и «Адрес местонахождения юридического лица» ОЭС, направляемого в уполномоченный орган в соответствии с Положением Банка России № 321-П?

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением Банка России № 499-П при идентификации клиента – юридического лица кредитной

⁸ 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».

организации необходимо установить сведения о его месте государственной регистрации (местонахождении) и адресе юридического лица.

Поля ОЭС, указанные в приложении 4 к Положению Банка России № 321-П (раздел 49 – 64), по клиенту, зарегистрированному после 01.09.2014⁹, заполняются следующим образом:

- в разделе 49¹⁰ приложения 4 к Положению Банка России № 321-П кредитной организации следует указать адрес места государственной регистрации указанного лица – клиента в соответствии с уставом юридического лица (при этом, поля ОЭС, сведения для заполнения которых отсутствуют заполняются символом «0»);

- в разделе 57¹¹ приложения 4 к Положению Банка России № 321-П следует указать адрес юридического лица в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ.

5. Вправе ли кредитная организация при проведении идентификации клиента - физического лица использовать информацию, включенную в государственный адресный реестр либо Классификатор адресов России (далее - КЛАДР)?

В соответствии с абзацем 14 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

⁹ Дата вступления в силу изменений, внесенных в статью 54 Гражданского кодекса Российской Федерации Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

¹⁰ Адрес места государственной регистрации юридического лица, ИП.

¹¹ Адрес местонахождения юридического лица, ИП.

Таким образом, Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит норм, запрещающих при проведении идентификации физического лица использовать информацию, включенную в КЛАДР.