

Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках предстоящей встречи руководителей КО с руководством Банка России по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков» в адрес заместителя Председателя Банка России Д.Г. Скобелкина

№ п/п	Вопрос (предложения) КО	Комментарии
Темы для обсуждения		
1	<p>Тема: В настоящее время на рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации находится проект федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹, предусматривающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - запрет обуславливать размер комиссий за совершение операций по переводу денежных средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей различным назначением переводов или различными их суммами; - запрет повышенных комиссий за совершение переводов со счетов физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при изменении / расторжении договора. <p>В случае лишения кредитных организаций возможности применять указанные меры, будут ли предусмотрены для банков какие-то иные дополнительные инструменты, способы противодействия проведению клиентами сомнительных операций, когда противолегалizationные процедуры не могут быть использованы?</p> <p>Каким образом банковское сообщество может заменить указанную меру в виде заградительных тарифов для</p>	<p>Банк России не поддерживает принятие законопроекта № 886268-7 в представленной редакции, о чем информировал Государственно-правовое управление Президента Российской Федерации, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Росфинмониторинг.</p> <p>Благодаря комплексным мерам, принимаемым кредитными организациями, в том числе мерам тарифного регулирования, на протяжении последних лет обеспечивается существенное снижение объемов обналичивания денежных средств через счета и платежные карты физических лиц. Многолетний опыт надзорной деятельности Банка России позволяет предположить, что отказ от данного инструмента ПОД/ФТ² с высокой долей вероятности приведет к росту теневой экономики, росту «серых» доходов, снижению собираемости налогов, а также негативным социальным последствиям.</p> <p>16.12.2020 законопроект № 886268-7 был принят Государственной Думой в первом чтении, в связи с чем Банк России в январе текущего года направил в Минфин России предложения по его концептуальной доработке ко второму чтению.</p> <p>Указанные предложения предусматривают вместо отмены «заградительных» тарифов внесение в Федеральный закон № 115-ФЗ³ изменений, предусматривающих:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установление перечня социально значимых платежей на уровне Федерального закона № 115-ФЗ, в отношении которых не могут применяться «заградительные» тарифы;

¹ Законопроект № 886268-7.

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

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

	сохранения степени защищенности от вовлечения кредитных организаций в ОД/ФТ?	- расширение функционала межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, путем дополнения перечня рассматриваемых вопросов по жалобам клиентов также вопросами неправомерного применения «заградительных» тарифов и ограничения пользования услугами дистанционного доступа к банковскому счету.
2	Как Банк России оценивает инициативу, предложенную банковским сообществом в законопроект № 1064272-7 ⁴ (в части создания на базе Банка России централизованного информационного сервиса «Платформа знай своего клиента») – о применении в качестве вспомогательной информационной системы, без возложения на финансовые организации дополнительных обязанностей?	Законопроект № 1064272-7 прямо устанавливает право (а не обязанность) кредитной организации использовать информацию Платформы ЗСК ⁵ для оценки уровня риска клиентов. Обязанность использовать указанную информацию предусматривается только для оценки уровня риска контрагента клиента. Обращаем внимание, что в настоящее время законопроект № 1064272-7 проходит доработку, в том числе по итогам его обсуждения с банковским сообществом.
3	<p>Перед кредитными организациями продолжает остро стоять вопрос по использованию клиентами исполнительных документов в целях обналичивания денежных средств. Представители Банка России заявляли, что стоит задача по модификации законодательства в области исполнительных документов и Минюст России уже подготовил соответствующий законопроект, в подготовке которого принимал участие также Банк России.</p> <p>Просим проинформировать, на каком этапе находится проработка вопросов по внесению изменений в законодательство в области исполнительного производства и в иные нормативно-правовые акты, которые будут ограждать кредитные организации от необходимости исполнения таких документов как удостоверения комиссий по трудовым спорам,</p>	<p>Банк России участвует в совместной с другими заинтересованными органами власти (Верховный Суд Российской Федерации, Минюст России, ФССП России, Минтруд России, Росфинмониторинг) работе, направленной на предотвращение использования исполнительных документов в целях совершения операций, возможными действительными целями которых могут являться ОД/ФТ⁶, в том числе по подготовке соответствующих изменений в законодательные акты Российской Федерации.</p> <p>В настоящее время продолжается работа над проектом федерального закона, предусматривающего внесение в указанных целях изменений в Федеральный закон № 229-ФЗ⁷, в части установления обязанности по зачислению денежных средств, взыскиваемых по исполнительным документам, исключительно на счета взыскателей, открытые в банках или иных кредитных организациях, действующих на территории</p>

⁴ Проект федерального закона № 1064272-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации».

⁵ Платформа знай своего клиента.

⁶ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

⁷ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

	<p>медиативные соглашения, исполнительные надписи нотариусов, судебные приказы мировых судей - при наличии подозрений использования их в целях легализации (обналичивания) денежных средств?</p> <p>Возможно ли предусмотреть в законодательстве норму, предусматривающую, что до принятия решения надзорными органами по исполнительным документам, в отношении которых возникли подозрения, что операции осуществляются в целях легализации, банки могли приостанавливать исполнение исполнительных документов (а также приостанавливать все операции по счетам должников по обозначенным документам за исключением уплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджеты бюджетной системы) или наделить банки правом отказывать в исполнении таких документов?</p>	<p>Российской Федерации.</p> <p>Кроме того, при участии Банка России ведется работа над подготовленным Минюстом России проектом федерального закона «О внесении изменений в статью 382 Трудового кодекса Российской Федерации», предусматривающим исключение из компетенции комиссии по трудовым спорам рассмотрения споров, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением работодателем обязанности по выплате работнику заработной платы и (или) других выплат, осуществляемых в рамках трудовых отношений.</p> <p>Кроме того, Банк России выступал с несколькими вариантами предложений по внесению изменений в законодательство. В частности, предусмотреть в законодательстве механизм, предусматривающий право кредитных организаций приостанавливать операции, совершаемые с использованием исполнительных документов, при наличии подозрений в ОД/ФТ до принятия уполномоченным органом соответствующего решения либо дополнить случаи, при которых банк или иная кредитная организация может не исполнить полностью исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя, случаев наличия подозрений в ОД/ФТ.</p> <p>На данный момент данные предложения не поддерживаются Росфинмониторингом.</p> <p>В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в ОД/ФТ при совершении операций с использованием исполнительных документов, Банком России изданы методические рекомендации от 12.02.20212 № 1-МР о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов.</p>
4.	<p>В 2020 году Ассоциацией «Россия» в Банк России было направлено предложение по созданию «Альбома ФЭС», а именно согласование с Банком России вариантов заполнения электронного документа в виде ФЭС по отдельным кодам видов операций для использования кредитными</p>	<p>Принимая во внимание большое количество операций, а также разнообразие условий совершения этих операций, создание «Альбома ФЭС», в том числе на базе позиций Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (ДФМиВК), изложенных в ответах на обращения кредитных организаций,</p>

	<p>организациями в целях корректной подготовки отчетности по форматам Указания № 4936-У⁸. Однако, данная позиция не была поддержана со стороны Банка России. Примером служит ответ Банка России исх.№ 12-4-4/1410 от 27.03.2020 на обращение Ассоциации исх. № 02-05/175 от 05.03.2020. Полагаем, что вопрос по созданию «Альбома ФЭС» остается актуальным для кредитных организаций, так как в Ассоциацию регулярно поступают вопросы по правилам заполнения ФЭС⁹. Просим высказать позицию Банка России по данному вопросу.</p>	<p>содержащих пояснения относительно частных ситуаций, то есть не являющихся универсальными, представляется нецелесообразным.</p>
5	<p>В связи с вступлением в силу Федерального закона № 208-ФЗ¹⁰, повлекшего значительные технические доработки/настройки со стороны кредитных организаций, связанные с изменением порядка выявления и направления сведений в уполномоченный орган по операциям, подлежащим обязательному контролю, планируется ли введение временного моратория на применение штрафных санкций и иных мер административного воздействия, предусмотренных статьи 15.27 КоАП РФ¹¹ к кредитным организациям и их должностным лицам за несоблюдение требований законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ?</p>	<p>Федеральным законом № 208-ФЗ был предусмотрен отложенный на 180 дней срок вступления его в силу, в связи с чем кредитным организациям было предоставлено время на адаптацию своих внутренних процедур и программных комплексов для выполнения новых требований.</p> <p>В настоящее время вопрос введения моратория на применение мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций за нарушение требований «противолегализационного» законодательства в части выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и направления в Росфинмониторинг информации о них Банком России не рассматривается.</p> <p>Вместе с тем, действующее законодательство позволяет Банку России при избрании меры учитывать все обстоятельства нарушения – его тяжесть, систематичность и последствия.</p>
6	<p>В практике европейских регуляторов (Германия, Швейцария,</p>	<p>Создание условий для развития безопасных и доступных технологий</p>

⁸Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁹Письма Ассоциации исх. № 02-05/320 от 22.04.2020, исх. № 02-05/381 от 27.05.2020, исх. № 02-05/535 от 24.07.2020, исх. № 02-05/625 от 28.08.2020, исх. № 02-05/40 от 18.01.2021 и др.

¹⁰ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

¹¹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

	<p>Испания) коммерческими банками уже несколько лет используются акцептованные национальными регуляторами процедуры видео-идентификации, позволяющие удалённое открытие счетов клиентами. При этом Четвертая «антиотмывочная» Директива ЕС №2015/849, а также документы ФАТФ («Руководство по цифровой идентификации») фундаментально более не рассматривают случаи удаленной идентификации как несущие повышенный риск. Планирует ли Банк России совместно с вовлечёнными органами исполнительной власти совершенствовать законодательство и нормативные акты Банка России в данном направлении? Если да, то каковы временные горизонты такого рода изменений?</p>	<p>взаимодействия финансовых организаций со своими клиентами, в том числе в целях выполнения требований законодательства Российской Федерации, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка России.</p> <p>Банк России выражает готовность к конструктивному диалогу и рассмотрению конкретных предложений участников финансового рынка по данному вопросу.</p> <p>В то же время рамках тестирования данного механизма идентификации были выявлены высокие риски в сфере ПОД/ФТ и информационной безопасности как для граждан, так и для финансовых организаций.</p> <p>Итоговое решение о возможности использования данного сервиса будет принято Банком России после согласования позиции с заинтересованными государственными органами</p>
7	<p>Предлагаем продолжить работу по совершенствованию законодательства в области ПОД/ФТ в целях дальнейшего развития дистанционных технологий, в том числе удаленной идентификации клиентов (как физических лиц, индивидуальных предпринимателей, так и юридических лиц, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) с использованием систем видеоконференцсвязи и электронного взаимодействия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменение механизма идентификации клиентов с использованием подтвержденной учетной записи физического лица в Единой системе идентификации и аутентификации без использования ЕБС, с использованием сведений, содержащихся в иных государственных и негосударственных информационных источниках, доступных кредитным организациям на законных основаниях (ЕГРЮЛ, ЕГРИП, Росстат, ЕФРСБ, База паспортов ГУВМ МВД РФ, СПАРК и др.), с использованием документов и сведений, подписанных электронной подписью клиента; - реализация возможности открытия счетов, используемых в рамках ипотечного кредитования (текущей счет, счет-эскроу и т.д.) в дистанционном формате, а именно без личного 	

	<p>присутствия клиента;</p> <p>- реализация возможности открытия счетов в рамках пилота по дистанционному открытию счетов и по итогам его завершения.</p>	
8	<p>Просим проинформировать, какие инструменты разрабатываются Банком России для возможности удаленной идентификации банком юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при первичном обращении в целях открытия расчетного счета либо получения иной финансовой услуги? Какие рассматриваются изменения в нормативно-правовые акты Банка России в целях минимизации нормативной зарегулированности банковских процессов по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев?</p>	<p>Федеральным законом от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступившим в силу 1 января текущего года, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, позволяющие проводить удаленную биометрическую идентификацию руководителей юридических лиц для открытия первого и последующих банковских счетов таким юридическим лицам без личного присутствия их представителей.</p>
9	<p>Предполагается ли введение новых ограничений или, наоборот, снятие ограничений по проводимым неидентифицированным/ упрощенно идентифицированным клиентам? Если да, то какие? Предполагается ли применение видеосвязи для идентификации таких клиентов?</p>	<p>В Государственную Думу 01.02.2021 внесен проект федерального закона № 1104357-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации», которым предусматривается увеличение с 15 000 до 40 000 рублей суммы операций по приему страховых премий по договорам ОСАГО и договорам добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), для которых может не проводиться идентификация. Кроме того, указанным законопроектом предлагается расширить перечень используемых для упрощенной идентификации вспомогательных идентификаторов водительским удостоверением.</p> <p>По вопросу использования технологий видеосвязи для проведения идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ см. комментарий к темам 6 и 7.</p>
10	<p>Планируется ли пересмотр в сторону увеличения лимитов на суммы банковских операций при идентификации и проведении контроля во исполнение Федерального закона № 115-ФЗ и</p>	<p>В части вопроса об изменении суммы операций, подлежащих обязательному контролю, отмечаем, что в рамках обсуждения Федерального закона № 208-ФЗ в целях совершенствования</p>

	<p>лимитов на суммы банковских операций при осуществлении валютного контроля во исполнение Федерального закона № 173-ФЗ¹²?</p>	<p>обязательного контроля», предусматривающего актуализацию операций, подлежащих обязательному контролю, Банк России предлагал увеличить сумму таких операций, с 600 000 до 1 000 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте). Данное предложение не было поддержано Росфинмониторингом.</p> <p>По вопросу изменения сумм операций, не требующих идентификации, см. комментарий по теме 9.</p> <p>Банком России прорабатывается вопрос пересмотра в сторону увеличения порогового значения суммы сделки с 200 тысяч рублей до 600 тысяч рублей, на которую не будет распространяться требование о представлении резидентами в уполномоченные банки документов, связанных с проведением валютных операций.</p>
11	<p>Планируется ли в дальнейшем, после вступления в силу соответствующих нормативных актов, объединение сообщений о каждой из подозрительных операций, выявленных по различным основаниям, в единое ФЭС о подозрительной деятельности клиента?</p>	<p>Концепция информирования кредитными организациями Росфинмониторинга о подозрительной деятельности (совокупности операций и/или действий) клиентов в настоящее время прорабатывается Банком России с Росфинмониторингом.</p> <p>При этом Банк России исходит из того, что информирование о подозрительной деятельности должно привести не только к повышению качества направляемой в Росфинмониторинг информации, но и снижению регулятивной нагрузки на кредитные организации.</p>
12	<p>Просим дать комментарии по развитию мер, направленных на противодействие мошенничеству, в том числе по противостоянию физическим лицам, получающим на свои счета денежные средства, похищенные у клиентов кредитных организаций.</p> <p>Наиболее эффективным способом минимизации проведения операций с использованием платежных карт банков для получения похищенных денежных средств представляется блокировка счетов клиентов, в отношении которых получена достоверная информация о проведении по их счетам таких операций (далее – «дропперы»). В то же время действующие</p>	<p>Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций, по противодействию мошенничеству представлены в ответах на вопросы, поступивших в адрес заместителя Председателя Банка России Г.А. Зубарева в разделе «Темы и вопросы по направлению информационная безопасность и противодействие мошенничеству».</p>

¹² Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

	<p>законодательные нормы не предусматривают возможности блокировки счетов дропперов. При этом внесение в правила внутреннего контроля в банках дополнительного признака подозрительных операций (например, информация от Банка России об осуществляемых переводах денежных средств без согласия клиента¹³ в рамках Федерального закона № 161-ФЗ¹⁴) приводит к дополнительным трудозатратам на углубленные проверки, но не обеспечивает желаемого эффекта в отношении дропперов.</p> <p>Планируются ли изменения нормативных актов ПОД/ФТ таким образом, чтобы банки получили возможность противостоять дропперам в рамках инструментов законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ применительно к указанным операциям, в том числе в части квалификации их в качестве подозрительных, направления сведений о них в уполномоченный орган, блокированию денежных средств (например, при получении в отношении клиента/операции информация от Банка России о осуществляемых переводах денежных средств без согласия клиента в рамках Федерального закона № 161-ФЗ)?</p>	
13	<p>Планируется ли сокращение перечня сведений, получаемых банком в ходе идентификации бенефициарных владельцев, до перечня, закрепленного в положениях об упрощенной идентификации физических лиц (в части исключения места рождения, адреса регистрации)?</p>	<p>Банк России не располагает информацией о наличии соответствующих законодательных инициатив.</p>
Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)		

¹³Получение Банком уведомлений о переводах денежных средств без согласия клиента от Банка России в соответствии с п.1.14 Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» или п. 11.2. ст. 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

¹⁴Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1	<p>Опубликован Федеральный закон № 536-ФЗ¹⁵, предусматривающий, в том числе, отмену права банка отказывать клиенту в исполнении распоряжения по операции, по которой не предоставлена информация для документального фиксирования. При этом обязанность документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, установлена пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ установлена обязанность банка не реже 1 раза в год обновлять информацию по клиенту. При этом обновление можно не проводить при условии, что банк предпринял все меры для обновления, и по счету клиента не проводятся операции.</p> <p>Ранее банк мог отказывать в проведении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. С даты вступления в силу вышеуказанных изменений, банки будут лишены такой меры воздействия на клиентов, отказывающихся предоставлять документы и информацию для обновления сведений.</p> <p>Планируются ли изменения нормативных актов в части исключения ответственности банков за несвоевременное обновление сведений о клиенте в случае, если банк предпринял все меры для обновления, однако, клиент отказывается предоставлять документы/информацию, и при этом у банка нет возможности отказать клиенту в проведении операции?</p>	<p>Согласно подпункту 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и пункту 1.6 Положения № 499-П¹⁶ кредитная организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.</p> <p>При этом отмечаем, что действующее законодательство в области ПОД/ФТ не ограничивает кредитные организации в способах и источниках обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в целях исполнения требования подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Идентификационные сведения могут быть получены кредитной организацией как от самого клиента, так и из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, а также иных источников информации, доступных кредитной организации на законных основаниях, в соответствии с пунктом 2.2 Положения № 499-П.</p> <p>Кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ получения и состав документов, истребуемых у клиентов в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также порядок фиксирования полученных сведений в анкетах (досье) клиентов.</p> <p>Кроме того, учитывая норму пункта 2.3 Положения № 499-П, в</p>
---	--	--

¹⁵ 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».

¹⁶ 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».

		<p>рассматриваемом в обращении случае, кредитная организация в целях получения обновленной информации о клиентах вправе предусмотреть в заключаемых договорах положения, согласно которым клиент, при изменении сведений, установленных при его идентификации, должен предоставить кредитной организации соответствующую информацию к сроку обновления таких сведений. Непредставление соответствующей информации кредитная организация вправе расценить как неизменность сведений о клиенте, установленных при его идентификации. В таком случае факт завершения процедуры обновления сведений о клиенте должен быть зафиксирован в анкете.</p> <p>Принимая во внимание изложенное, вопрос о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части неприменения ответственности к кредитным организациям за несвоевременное обновление сведений о клиенте в настоящий момент не рассматривается.</p> <p>При этом отмечаем, что в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 536-ФЗ) у кредитных организаций сохраняется право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операций разрабатываются кредитными организациями самостоятельно и являются составной частью соответствующей программы в составе ПВК¹⁷ по ПОД/ФТ (абзац 2 пункта 6.1 Положения № 375-П¹⁸).</p>
--	--	---

¹⁷ Правила внутреннего контроля.

¹⁸ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

		<p>Если у кредитной организации при непредставлении клиентом документов, необходимых для проведения обновления сведений, возникают подозрения, что указанные действия могут являться признаком ОД/ФТ, то при реализации соответствующих положений собственных ПВК по ПОД/ФТ кредитная организация вправе отказать в проведении операции.</p>
2	<p>Вызывает вопросы применение новой редакции пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 536-ФЗ: из пункта исключена оговорка «за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет»:</p> <p>2.1. Вправе ли банк отказать клиенту в зачислении денежных средств, при наличии подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ? В частности, по схемам с исполнительными листами, сможет ли банк, начиная с 30.01.2021 не зачислять средства на счет, пользуясь правом отказа на основании п.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?</p> <p>2.2. Учитывая, что при зачислении денежных средств, поступивших на счет, банк не выполняет конкретного распоряжения клиента о совершении такой операции, возникает ли основание для документального фиксирования и представления в уполномоченный орган сведений об отказе в зачислении денежных средств на счет клиента в соответствии с пунктом 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?</p> <p>2.3. В соответствии с п. 19 Таблицы 3.3. «Состав и формат информационной части ОЭС о случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ» показатель «Код статуса участника операции (сделки)» может принимать следующие значения:</p> <p><1> - для клиента (лицо, совершающее операцию);</p> <p><2> - для контрагента по операции (сделке).</p>	<p>С учетом формулировок пункта 3 статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) и пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в действующей редакции) кредитная организация может предусмотреть в договоре банковского счета случаи, в которых отказывает в зачислении на счет клиента денежных средств.</p>

	<p>Таким образом, форматами и структурой электронных документов, предусмотренных Указанием 4077-У¹⁹, установлено, что клиент — это всегда лицо, совершающее операцию.</p> <p>В рамках операции по переводу денежных средств лицом, совершающим операцию, будет являться плательщик, т.е. клиент сторонней кредитной организации, а не получатель - клиент кредитной организации, передающей ОЭС в уполномоченный орган. Предполагаются ли какие-либо изменения в этой связи?</p>	
3	<p>Правильно ли понимать, что в случае проведения противозаконных мер на начальном этапе, когда клиентом еще не предоставлены документы о финансово-хозяйственной деятельности по запросу банка, банк вправе отказать в проведении операции? Если нет, то проблемой для банков станет невозможность принятия быстрых мер реагирования в целях прекращения сомнительных операций клиентов: на запрос документов у клиента, их анализ, составление мотивированного суждения в целях прекращения обслуживания и доведения до клиента причин отказа в проведении операции/открытии счета уйдет достаточно большое количество времени, за это время клиент будет проводить сомнительные операции и, как следствие, у кредитных организаций существенно возрастет объем проводимых сомнительных операций.</p>	<p>Сведения и документы о финансово-хозяйственной деятельности клиента представляются в рамках исполнения нормы подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в том числе до приема клиента на обслуживание (в составе сведений, необходимых для идентификации).</p> <p>При неустановлении до приема клиента на обслуживание идентификационных сведений в объеме, определенном Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 499-П, идентификация не может считаться проведенной, и клиент не может быть принят на обслуживание.</p>
4	<p>Вызывает вопросы нововведение Федерального закона № 536-ФЗ, касающееся обязанности предоставления банком клиенту, которому было отказано в проведении операции / заключении договора банковского счета или принято решения о</p>	<p>Федеральный закон № 115-ФЗ не определяет порядок и способы предоставления кредитной организацией клиенту информации о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении / расторжении договора банковского счета при исполнении обязанности,</p>

¹⁹Указание Банка России от 20.07.2017 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

	<p>расторжении договора банковского счета (вклада), информации о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения. Требования предусматривают безусловное уведомление всех таких клиентов в довольно короткие сроки несмотря на то, что в соответствии с информационным письмом Банка России от 12.09.2018</p> <p>№ ИН-014-12/61 и Методическими рекомендациями от 22.02.2019 № 5-МР²⁰ в целях соблюдения прав клиента, предоставленных ему пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при обращении клиента в финансовую организацию за разъяснением причин отказа финансовая организация с учетом положений статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ предоставляет клиенту соответствующую информацию в объеме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов.</p> <p>Для организации процесса передачи всем клиентам информации о причине и дате примененного отказа в срок, предусмотренный Федеральным законом № 536-ФЗ, банку необходимо наличие более длительного временного ресурса для реализации автоматизированных программ.</p>	<p>установленной пунктом 13.1-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Порядок предоставления данной информации устанавливается договором с клиентом или действующими в кредитной организации публичными правилами и не предполагает обязательного использования в указанных целях автоматизированных банковских программ.</p> <p>В случае необходимости доработки таких программ кредитные организации вправе использовать иные способы предоставления клиентам вышеуказанной информации.</p>
5	<p>Федеральный закон № 536-ФЗ исключает из пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ право банка отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом - физическим лицом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования</p>	<p>Как было отмечено при ответе по теме 1, Банк России не поддерживает принятие законопроекта № 886268-7 в представленной редакции, устанавливающей ограничение по мерам тарифного регулирования. По мнению Банка России, иные инструменты, имеющиеся в распоряжении кредитных организаций, не позволяют эффективно способствовать минимизации объемов проведения клиентами сомнительных операций.</p>

²⁰ Методические рекомендации Банка России 22.02.2019 № 5-МР «По вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании».

	<p>терроризма.</p> <p>Учитывая одновременное рассмотрение вопроса о запрете на законодательном уровне применения банками заградительных комиссий, просим дать рекомендации какие инструменты может использовать банк в борьбе, например, со следующими схемами: клиент после применения мер выводит денежные средства в виде остатка при закрытии счета (в выводе остатка отказывать банк не имеет права). В последующем данное лицо может беспрепятственно открывать счет вновь и повторять аналогичные действия неоднократно.</p>	<p>Вместе с тем, в рамках законодательства в сфере ПОД/ФТ у кредитных организаций сохраняется предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ право на отказ клиенту - физическому лицу в выполнении распоряжения о совершении операции при наличии подозрений, что целью такой операции является ОД/ФТ (далее – отказ) и право на расторжение договора банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе (пункт 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).</p> <p>Помимо сохраняющейся на текущий период возможности применения повышенных тарифов комиссионного вознаграждения при обслуживании клиента, в отношении которого возникают подозрения, что целью заключения договора банковского счета является осуществление операций в целях ОД/ФТ, кредитные организации вправе предусмотреть иные меры, ограничивающие распоряжение клиентом находящимися на счете денежными средствами, например, отключение услуги дистанционного доступа к банковскому счету.</p>
6	<p>Просим дать рекомендации, как банкам работать с организациями, у которых основными контрагентами являются индивидуальные предприниматели. Зачастую такие расчеты имеют признаки «веерного» обналичивания, однако банк проводит операции в соответствии с видом деятельности клиента и не может знать, каким образом индивидуальные предприниматели в дальнейшем будут расходовать денежные средства со своих счетов, открытых в других кредитных организациях.</p>	<p>По своему содержанию признаки сомнительности переводов на индивидуальных предпринимателей (ИП) принципиально не отличаются от признаков, характерных для веерных переводов от юридических лиц на счета физических лиц. ДФМиВК рекомендовал выявлять и те, и другие операции с помощью инструмента онлайн контроля.</p> <p>Кроме того, методологическая помощь оказывается кредитным организациям в рамках работы уполномоченных представителей Банка России.</p>
7	<p>Просим дать рекомендации по работе с вновь зарегистрированными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, так как в отношении них идет повышенный контроль и необходимо отвечать на вопросы, почему клиенты не работают со «старыми» компаниями, а работают с вновь созданными. Однако в связи с государственной поддержкой бизнеса появляются все новые компании, так как</p>	<p>Предлагаем привести точечные примеры описанной проблемы для корректной подготовки ответа относительно описываемой ситуации.</p>

	создаются условия для их развития.	
8	<p>Просим вынести рекомендации ФНС России в части осуществления с их стороны выездных проверок по месту регистрации юридических лиц. На практике возникают ситуации, когда местонахождение юридического лица подтверждается либо нет только фактом получения/не получения письма юридическим лицом. На основании этого факта ФНС России направляет письма в адрес банков, либо вносит запись в ЕГРЮЛ о недостоверности сведений по адресу. Банки тратят время и ресурсы на проверку, в том числе осуществляют дополнительные выезды по адресу клиента и выясняют, что клиенты находятся по заявленному адресу в ЕГРЮЛ. Исходя из пояснений клиентов, они не получали письма от ФНС России и соответственно не смогли ответить.</p>	<p>Кредитные организации самостоятельно определяют в правилах внутреннего контроля необходимость / отсутствие необходимости использования направляемой им ФНС письменной информации о недостоверности сведений об адресе юридического лица.</p> <p>Вместе с тем, в отношении информации, внесенной в ЕГРЮЛ, отмечаем следующее.</p> <p>Законодательство в сфере ПОД/ФТ обязывает кредитные организации осуществлять проверку действительности полученных при идентификации (обновлении информации) сведений о клиенте с использованием в том числе государственных и иных информационных систем. Учитывая, что информация об адресе юридического лица подтверждается сведениями из ЕГРЮЛ, кредитные организации обязаны учитывать указанную информацию при принятии решений, связанных с обслуживанием клиента - юридического лица.</p> <p>Внесение изменений в содержащиеся в ЕГРЮЛ сведения о юридическом лице, в том числе в отношении которых внесена запись об их недействительности, должно осуществляться в порядке, определенном Федеральным законом № 129-ФЗ²¹, при взаимодействии самого юридического лица и ФНС России.</p>
9	<p>Просим вынести рекомендации ФНС России в части фиксации информации в ЕГРЮЛ сведений о хозяйствующих субъектах, в частности, такого значимого реквизита, как: наименование на иностранном языке юридического лица. На практике возникают ситуации, когда сведения о наименовании на иностранном языке вносятся без учета информации в учредительных документах юридического лица, при этом у клиента нет возможности скорректировать данные, поскольку формат заявления об изменении сведений в Реестре не содержит поля «Наименование на иностранном языке». Кредитные организации вынуждены проводить</p>	<p>Ответ дан в комментарии к вопросу 8.</p> <p>Законодательство в сфере ПОД/ФТ обязывает кредитные организации осуществлять проверку действительности полученных при идентификации (обновлении информации) сведений о клиенте с использованием в том числе государственных и иных информационных систем. Учитывая, что информация об адресе юридического лица подтверждается сведениями из ЕГРЮЛ, кредитные организации обязаны учитывать указанную информацию при принятии решений, связанных с обслуживанием юридического лица.</p> <p>Внесение изменений в содержащиеся в ЕГРЮЛ сведения о юридическом лице, в том числе в отношении которых внесена запись</p>

²¹ Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

	дополнительные мероприятия по уточнению расхождений в связи с допущенными ФНС России неточностями в отражении информации в ЕГРЮЛ, необоснованно отказывать клиентам в приеме на обслуживание и полноценном обслуживании, не завершать процедуру обновления идентификационных сведений до устранения неточностей в ЕГРЮЛ. Все это негативно сказывается на доступности финансовых услуг ²² .	<i>об их недействительности, должно осуществляться в порядке, определенном Федеральным законом № 129-ФЗ, при взаимодействии самого юридического лица и ФНС России.</i>
10	<p>Обращаем внимание на организации, осуществляющие строительные работы. Часто, крупные организации выигрывают тендеры на строительство/ремонт объектов. Как правило, выполнение работ передается подрядным/субподрядным организациям, иногда «цепочка» получается длинной, и банкам также приходится проверять эти операции, хотя законодательством не запрещается привлечение третьих лиц для выполнения строительных работ.</p> <p>Просим подготовить дополнительные рекомендации для контроля за указанными операциями. Также, просим рекомендовать осуществлять более тщательный контроль со стороны государственных органов в части передачи выполнения тендеров организациям, у которых минимальный уставный капитал и в штате 1 сотрудник.</p>	<p>Клиенты, работающие в строительном бизнесе, действительно наиболее часто относятся к так называемым «миксующим» клиентам, одновременно осуществляющим экономически обоснованные операции и выводящим часть денежных средств в теневой сектор. Рекомендации по работе с указанными клиентами были доведены до кредитных организаций еще в 2018 году.</p> <p>Практика работы показывает, что все большее число кредитных организаций активно используют получаемую от Банка России методологическую помощь для побуждения клиентов к обелению бизнеса и отказу от сотрудничества с сомнительными контрагентами, не прерывая их обслуживание и не приостанавливая проведение операций по счетам.</p> <p>Подготовка дополнительных рекомендаций для контроля за операциями организаций строительного сектора нецелесообразна.</p>
11	Просим дать комментарии по порядку работы со списками «технических компаний», которые кредитная организация получает от уполномоченного представителя Банка России. В частности, просим дать рекомендации по действиям кредитной организации, на примере, когда на счет клиента кредитной организации поступают денежные средства в незначительном объеме (до 100 тыс. руб., до 10 операций в день) из других кредитных организаций от контрагента/контрагентов из списка «технических компаний». При анализе субъектного состава проводимых операций кредитной организацией в ходе проверки	Обращаем внимание на то, что Банк России не формирует никаких списков технических компаний. При необходимости до кредитных организаций в рамках консультативного надзора доводится информация о рисках, связанных с обслуживанием отдельных клиентов. Порядок работы с этой информацией кредитные организации определяют самостоятельно в соответствии с собственными ротиволегализационными процедурами. Одновременно отмечаем, что наличие информации Банка России о рисках в отношении контрагента клиента не является единственным определяющим фактором для «автоматического» признания операций клиента сомнительными.

²²Аналогичная просьба направлена первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой.

	имеющихся сведений о клиенте и анализе финансово-хозяйственной деятельности, кредитной организацией, получателем денежных средств установлено следующее - клиент реальный, хозяйственная деятельность соответствует заявленной.	Оценка риска клиента должна являться результатом комплексного анализа всех имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.
12	В список «технических компаний», получаемый кредитной организацией от уполномоченного представителя Банка России, входят индивидуальные предприниматели и юридические лица – резиденты. Планируется ли включение в указанный список нерезидентов, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации?	Обращаем внимание на то, что Банк России не формирует никаких списков технических компаний. При необходимости до кредитных организаций в рамках консультативного надзора доводится риск-ориентированная информация и по нерезидентам, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации.
13	В типологиях и признаках сомнительных операций Росфинмониторинга, а также в информационных письмах (методических рекомендациях) Банка России в схемах «вывода денежных средств за рубеж» в цепочку участников включаются «транзитные организации», при этом уточнения понятия «транзитная компания» и «реальные компании» не дается. Просим пояснить, какими признаками обладают «транзитная компания» и «реальные компании» в указанной схеме. Могут ли такие компании являться иностранными компаниями, налоговыми резидентами Российской Федерации, которые получают денежные средства в рамках основных заявленных видов деятельности от других нерезидентов, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации?	<p>Так называемые «транзитные/технические организации» в чистом виде - это компании, у которых отсутствуют признаки ведения реальной хозяйственной деятельности, специально созданные/приобретенные для проведения сомнительных операций.</p> <p>Для «реальных» компаний характерны адекватная структура платежей, с точки зрения ведения бизнеса, адекватная налоговая нагрузка и структура налоговых платежей, наличие штатного расписания, выплата заработной платы в нормальных объемах с уплатой соответствующих налогов и страховых взносов, инкассация наличной торговой выручки предприятиями торговли и т.д.</p> <p>Необходимо отметить, что в текущих условиях сомнительные операции все в меньшей степени замыкаются на транзитных/технических компаниях, постепенно перетекая в фирмы, ведущие реальную хозяйственную деятельность и параллельно выводящие часть денежных средств в теневой сектор – так называемые «миксующие» клиенты.</p> <p>Признаки транзитных операций приведены в письмах и методических рекомендациях Банка России (например, № 236-Т²³ от 31.12.2014, № 18-МР²⁴ от 21.07.2017, № 5-МР²⁵ от 16.02.2018).</p>
14	В типологиях и признаках сомнительных операций	См. ответ на вопрос №3 раздела «Темы для обсуждения».

²³ Письмо Банка России от 31.12.2014 №236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

	<p>Росфинмониторинга, а также в информационных письмах (методических рекомендациях) Банка России описаны схемы «исполнительных листов, КТС²⁶», однако у кредитной организации отсутствуют нормативно-правовые основания отказать в приеме таких документов или отказать в зачислении денежных средств на счет организации, в отношении которой принят исполнительный лист или решение КТС. Какие законные методы планируется ввести или какие методы в текущий момент может использовать кредитная организация для пресечения проведения сомнительных операций при наличии исполнительного лица (решения КТС), уже принятого к исполнению на законных основаниях?</p>	
15	<p>Последние методические рекомендации Банка России № 26 акцентировали внимание кредитных организаций на схемах сомнительных операций с векселями кредитных организаций. Просим пояснить, какими законными основаниями может воспользоваться кредитная организация, чтобы не принимать к исполнению собственный вексель, предъявленный к погашению, в случае если у кредитной организации возникают сомнения, в том, что операция связана с ОД/ФТ?</p>	<p>Законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ направлено на борьбу с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения и не может использоваться в целях неисполнения принятых юридическими лицами, в том числе кредитными организациями, на себя обязательств.</p> <p>При этом Методические рекомендации № 26-МР²⁷ направлены на минимизацию риска вовлечения кредитных организаций в ОД/ФТ с использованием векселей, а не на предоставление полномочий кредитным организациям не исполнять свои обязательства.</p> <p>В случае если инструменты, используемые кредитными организациями для привлечения денежных средств, используются недобросовестными субъектами в целях ОД/ФТ, полагаем целесообразным пересмотреть линейку инструментов по привлечению</p>

²⁴ Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 №18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

²⁵ Методические рекомендации Банка России от 16.02.2018 №5-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

²⁶ Комиссий по трудовым спорам.

²⁷ Методические рекомендации Банка России от 16.09.2019 №26-МР «О повышении внимания кредитных организаций к операциям с векселями».

		денежных средств в целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в ОД/ФТ.
16	<p>Планируется ли сокращение перечня сведений, получаемых банком в ходе идентификации юридических лиц? Предлагаем отменить получение следующих сведений: сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения (документы) о финансовом положении, сведения о деловой репутации, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента. Часть сведений может быть получена банком прямо или косвенно на основании анализа данных официальных источников, другая часть не может быть проверена банком и предоставление информации носит номинальный характер.</p>	<p>При осуществлении своей деятельности кредитным организациям следует руководствоваться основным принципом системы ПОД/ФТ - «Знай своего клиента». В связи с этим подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлена обязанность кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данными кредитными организациями, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также предоставлено право принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.</p> <p>Отмечаем, что рассматриваемые требования подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрены непосредственно международными стандартами в области ПОД/ФТ (в частности, подпункты (с) – (d) 10 Рекомендации ФАТФ).</p> <p>При этом, характер и объем указанных мер определяется кредитными организациями самостоятельно в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p>
17	<p>Планируется ли исключение требований Положения № 266-П²⁸ в части идентификации держателя карты, являющегося действующим клиентом банка, при выдаче карты / проведении операции с участием сотрудника банка²⁹?</p>	<p>В рамках рабочей группы при Банке России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка поддержана и реализована инициатива об исключении нормативного требования о проведении идентификации клиента по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность, при выдаче наличных со счета клиента в кассе банка, в том числе с использованием платежной карты.</p>

²⁸Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

²⁹Аналогичный вопрос направлен первому заместителю Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой.

		<p>Соответствующие изменения внесены в Указание № 3210-У³⁰ и вступили в силу с 30.11.2020.</p> <p>При выдаче платежной карты, осуществлении операций с ее использованием кредитная организация согласно пункту 1.14 Положения № 266-П должна идентифицировать ее держателя в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Порядок осуществления идентификации, включая случаи, когда она может не проводиться, установлены Федеральным законом № 115-ФЗ и принятым в соответствии с ним Положением № 499-П. Пунктом 2.4 указанного нормативного акта Банка России кредитной организации предоставлено право не проводить повторную идентификацию, в том числе, в случае если клиент уже находится на обслуживании.</p> <p>Соответственно, если карта выдается лицу уже находящемуся на обслуживании такое лицо можно повторно не идентифицировать.</p>
18	<p>Будут ли учитываться положения Постановления Правительства Российской Федерации № 693³¹ при выработке новых требований/изменении действующих требований Банка России по идентификации клиентов/бенефициарных владельцев, в том числе по объему собираемых сведений? Планируются ли нормативные изменения, нацеленные на приведение в соответствие требований к объему сведений, устанавливаемых при проведении упрощенной идентификации и в целях выявления иностранных налоговых резидентов?</p>	<p>Нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к идентификации в целях ПОД/ФТ, и постановление Правительства Российской Федерации № 693 относятся к разным сферам законодательства, имеющим самостоятельные отличающиеся друг от друга вопросы регулирования.</p> <p>При установлении требований по идентификации для целей ПОД/ФТ, в том числе к набору подлежащих установлению сведений, учитываются международные стандарты в данной сфере - Рекомендации ФАТФ.</p>
19	<p>Согласно позиции ДФМиВК, изложенной в письме от 16.12.2020 № 12-1-1/5437³² (далее – письмо), операции по зачислению на счета эскроу, а также операции по возврату денежных средств со счета эскроу на расчетный счет депонента</p>	<p>Операции по перечислению с одного счета эскроу на другой счет эскроу в рамках переуступки прав требования по договору участия в долевом строительстве и смене депонента по указанному договору не подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи</p>

³⁰ Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

³¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

³² Размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Меню/Деятельность/Противодействие отмыванию денег и валютный контроль/Разъяснения/Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма) (Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>).

<p>не являются операциями, подлежащими обязательному контролю по основанию, указанному в пункте 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом обязательному контролю подлежит операция по перечислению денежных средств со счета эскроу на счет бенефициара по сделке с недвижимым имуществом. Учитывая данную позицию, просим разъяснить:</p> <p>19.1. Правильно ли понимать, что операции по перечислению с одного счета эскроу на другой счет эскроу в рамках переуступки прав требования по договору участия в долевом строительстве и смене депонента по договору не будут подлежать обязательному контролю, принимая во внимания тот факт, что на данном этапе оснований для передачи денежных средств бенефициару не возникает?</p> <p>19.2. Вправе ли кредитные организации распространить указанный в письме подход на операции по аккредитивным расчетам в рамках сделок с недвижимым имуществом и квалифицировать в качестве подлежащей обязательному контролю по основанию, указанному в пункте 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, только операцию по раскрытию аккредитива (перечислению денежных средств продавцу недвижимого имущества – получателю денежных средств), а операцию по зачислению покупателем – плательщиком денежных средств на аккредитивный счет не признавать в качестве операции подлежащей обязательному контролю по указанному выше основанию?</p>	<p>6 Федерального закона № 115-ФЗ, поскольку предметом договора уступки является право требования, а не объект недвижимого имущества.</p> <p>В соответствии с пунктом 1 статьи 867 ГК РФ при расчетах по аккредитиву банк - эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива.</p> <p>Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 871 ГК РФ исполнение аккредитива может быть произведено путем платежа получателю средств, осуществляемого банком по предъявлении ему документов, соответствующих условиям аккредитива, непосредственно либо в срок или сроки, предусмотренные условиями аккредитива.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 871 ГК РФ для исполнения аккредитива получатель средств представляет документы, в том числе в электронной форме, предусмотренные условиями аккредитива, в исполняющий банк или банк - эмитент. Исполняющий банк или банк - эмитент, получившие указанные документы, проверяют их в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня их получения, и принимают решение о выплате или об отказе от выплаты.</p> <p>Учитывая изложенное, полагаем, что если исходя из документов, подтверждающих исполнение аккредитива, расчеты по аккредитиву осуществляются по сделке с недвижимым имуществом, то такая операция подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (при условии ее совершения на установленную Федеральным законом № 115-ФЗ сумму).</p> <p>Обязанность по направлению ФЭС³³ в уполномоченный орган в рассматриваемой ситуации возникает у кредитной организации с</p>
--	---

³³ Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

		момента исполнения аккредитива.
20	<p>С 23.08.2020 года кредитным организациям в соответствии с пунктом 1.4.1³⁴ Положения № 499-П предоставлено право не идентифицировать представителей, являющихся единоличным исполнительным органом клиентов, указанных в данном пункте. При этом, до 23.08.2020 такие представители кредитными организациями идентифицировались. Учитывая предоставленное право, верно ли понимать, что:</p> <p>20.1. Кредитные организации вправе не обновлять сведения о таких представителях, полученные до 23.08.2020 в результате их идентификации?</p> <p>20.2. В случае если кредитная организация вправе не обновлять полученные до 23.08.2020 сведения о таких представителях, следует ли указывать в ФЭС, направляемых в уполномоченный орган, имеющиеся в распоряжении кредитной организации сведения о единоличном исполнительном органе с учетом того, что такие сведения могут быть не актуальны на дату составления ФЭС?</p>	<p>20.1. В случае реализации кредитной организацией права не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем) клиента, предусмотренного абзацем вторым пункта 1.4.1 Положения № 499-П, кредитная организация может не обновлять сведения о нём, полученные в результате его идентификации, проведенной до 23.08.2020 года.</p> <p>20.2. Показатели 33 и 35 таблицы 3.2 Правил³⁵, содержащие сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица, являются условными. В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ кредитной организацией реализовано право по не проведению идентификации единоличного исполнительного органа юридического лица – клиента, вышеприведенные показатели в ФЭС отсутствуют.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что с 01.05.2021 года показатели, включающие в себя информацию о единоличном исполнительном органе, полностью исключаются из Правил.</p>
21	Согласно пункту 1.1. Положения № 499-П кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Вопросы, регулирующие расчеты по аккредитиву,	Исходя из определения термина «клиент», содержащегося в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ и в пункте 1.1 Положения № 499-П, клиентом кредитной организации является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которых

³⁴ Указание Банка России от 06.07.2020 № 5495-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³⁵ Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», установленные Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<p>закреплены в главе 6 Положения № 383-П³⁶, в соответствии с которым безналичные расчеты могут осуществляться, в частности, в форме расчетов по аккредитиву. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (основание: пункт 6.1. Положения № 383-П, подпункт 1 пункта 1 статьи 871 ГК РФ³⁷). Банк должен исполнить аккредитив сразу после проверки документов, предусмотренных условиями аккредитива.</p> <p>21.1. При получении банком-эмитентом, являющимся одновременно исполняющим банком, заявления на открытие аккредитива от плательщика (клиента банка), возникает ли у банка обязанность идентифицировать получателя денежных средств по аккредитиву, указанного в заявлении, не имеющего счетов в банке-эмитенте, исполняющем аккредитив (не клиента)? Если - да, то в каком статусе?</p> <p>21.2. В случае, если банк-эмитент, исполняющий аккредитив, в соответствии с условиями аккредитива будет располагать всеми необходимыми документами (данными из доступных официальных источников), полученными не от получателя денежных средств (не клиента банка), а, например, от плательщика (клиента банка), должен ли банк идентифицировать получателя средств по аккредитиву? Если - да, то в каком статусе?</p> <p>21.3. В случае, если банку-эмитенту, исполняющему аккредитив, в соответствии с условиями аккредитива будут</p>	<p>принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона № 395-1³⁸.</p> <p>Таким образом, исходя из указанного термина, клиентом кредитной организации является любое лицо, которому кредитная организация оказывает услуги в рамках их гражданско-правовых отношений.</p> <p>Учитывая изложенное, в случае личного представления необходимых документов и сведений в банк – эмитент получатель денежных средств по аккредитиву будет являться клиентом банка и подлежит идентификации в указанном статусе.</p>
---	---

³⁶Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

³⁷В отношении подпункта 1 п. 1 ст. 871 ГК РФ разъяснения Банка России отсутствуют.

³⁸ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

	предоставлены все необходимые документы самим получателем (не клиентом) путем личного обращения в банк, должен ли банк его идентифицировать? Если – да, то в каком статусе?	
22	<p>Планируется ли включение в Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ рекомендаций по заполнению показателей, которые указаны в многочисленных ответах на письма кредитных организаций, размещенных на сайте Банка России? Применяемый в настоящее время формат доведения информации не исключает риски формирования ФЭС без учета данных рекомендаций и приводит к разнообразному толкованию при заполнении показателей.</p>	<p>Принимая во внимание большое количество операций, а также разнообразие условий совершения этих операций, включение в Правила рекомендаций по порядку заполнения ФЭС по каждой операции не представляется возможным.</p> <p>Также отмечаем, что позиции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, изложенные в письмах, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»³⁹, содержат пояснения относительно конкретных ситуаций, описанных в обращениях, и представляют собой частные случаи правоприменения, не являются универсальными, поскольку могут быть применимы исключительно в рамках конкретных ситуаций.</p>
Предложения к рассмотрению		
1	<p>Рассмотреть возможность внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ и иные нормативные правовые акты в части наделения кредитной организации правом для идентификации в целях ПОД/ФТ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получения копий подтверждающих документов, подписанных простой электронной подписью клиента (в том числе посредством дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого Банком в сети «Интернет» и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними), при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность клиента индивидуального предпринимателя или представителя клиента - юридического лица будет установлена при его личном присутствии; - получения сканированных или фото - копий подтверждающих документов, полученные по электронным 	<p>Федеральный закон № 115-ФЗ и нормативные акты Банка России по вопросам ПОД/ФТ не содержат запрета на использование электронных средств связи и заверение представляемых в целях идентификации (обновления сведений) документов электронными подписями клиентов.</p> <p>Подтверждение идентификационных сведений с использованием информационных систем прямо предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ.</p> <p>Пунктом 3.2 Положения № 499-П предусмотрено, что кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.</p> <p>Кроме того, вопрос предоставления клиентам возможности подписания документов на предоставление отдельных видов</p>

³⁹ Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>

	<p>каналам связи в случаях, определенных кредитной организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;</p> <p>- установления сведений без их документального подтверждения, в случае обращения кредитной организации для целей идентификации к источникам информации, указанным в пункте 2.2. Положения № 499-П.</p> <p>Обоснование: В соответствии с абзацем 2 статьи 5.4. Федерального закона № 115-ФЗ банк «вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью».</p> <p>Вместе с тем изменения в пункт 3.2. Положения № 499-П, внесенные Указанием Банка России от 06.07.2020 № 5495-У⁴⁰, позволяют кредитной организации самостоятельно определить в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.</p> <p>При этом также считаем, что подтверждение действительности данных может быть осуществлено кредитными организациями посредством обращения к государственным информационным системам.</p>	<p>банковских</p> <p>услуг простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, прорабатывается в рамках утвержденного Председателем Правительства Российской Федерации М.В. Мишустинным 1 октября 2020 года Плана мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий.</p>
2.	<p>Предлагаем рассмотреть возможность внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ и статьи 14 Федерального закон № 161-ФЗ в части предоставления кредитной организации возможности привлечения банковского платежного агента для установления личности потенциального клиента / представителя клиента кредитной организации, обратившегося с целью</p>	<p>Действующее законодательство не содержит запрета на оказание кредитными организациями услуг своим клиентам вне помещения офиса.</p> <p>Пунктом 2.1 Положения №499-П предусмотрена возможность привлечения кредитными организациями неограниченного круга лиц для сбора сведений и документов, являющихся основанием совершения</p>

⁴⁰ Указание Банка России от 06.07.2020 № 5495-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

	<p>открытия счета, в целях последующего проведения кредитной организацией идентификации потенциального клиента – физического или юридического лица и открытия ему счета без личного присутствия .</p> <p>Обоснование: В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается открытие счетов без личного присутствия клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ. Вместе с тем в настоящий момент активно развивается рынок дистанционного предоставления банковских услуг (в особенности в сфере кредитования) при привлечении клиентов посредством партнерских каналов продаж. Наличие обязанности осуществлять открытие счетов исключительно при личном присутствии клиентов влечет необходимость явки клиента в офис банка и увеличивает сроки получения клиентами желаемых продуктов.</p>	<p>банковских операций и иных сделок.</p> <p>Кроме того, в целях развития дистанционных каналов обслуживания клиентов Федеральным законом от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступившим в силу 1 января текущего года, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, позволяющие проводить удаленную биометрическую идентификацию клиентов.</p>
3.	<p>Рассмотреть возможность внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, касающихся предоставления кредитным организациям права поручать (при наличии согласия субъекта персональных данных) обновление сведений о клиентах партнерам - субъектам финансового рынка, к примеру, другим кредитным организациям, иным субъектам финансового рынка.</p> <p>Изменения позволят своевременно и оперативно обновлять данные о клиентах, исключив необходимость кредитных организаций нести большие организационные и финансовые расходы, связанные с получением сведений при обновлении информации о клиенте.</p> <p>Обоснование: В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ под идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и</p>	<p>Банк России поддерживает указанное предложение и планирует предложить учесть их при доработке ко второму чтению проекта федерального закона № 1104357-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации».</p>

	<p>подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.</p> <p>Вместе с тем у кредитных организаций, как и иных субъектов по Федеральному закону № 115-ФЗ есть обязанность осуществлять обновление сведений о клиентах. Необходимо отметить, что обновление сведений о клиентах не включено в состав понятия «идентификация», в связи с чем на законодательном уровне отсутствует возможность поручить третьему лицу обновление сведений о клиентах. Указанные изменения имеют актуальность также в связи с появлением нового субъекта финансового рынка - оператора финансовой платформы, деятельность которого направлена на обслуживание широкого круга потребителей финансовых услуг.</p>	
4.	<p>4.1. Внести изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, закрепляющие на постоянной основе возможность открытия гражданам первого счета в банке без личного присутствия при условии реализации процедур, направленных на установление личности и идентификационных сведений гражданина и их проверке.</p> <p>4.2. Предоставить банкам право самостоятельного управления рисками проведения удаленной идентификации с использованием имеющихся в их распоряжении процедур и технических средств установления и проверки сведений о клиентах, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информации, полученной от компаний – партнеров (при наличии согласия субъекта персональных данных); - с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи; - с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами 	<p>По пунктам 4.1 и 4.2 см. комментарий к темам 6 и 7.</p> <p>Пункт 4.3 реализован Федеральным законом от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».</p>

	<p>использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме (без привязки к использованию ЕБС);</p> <ul style="list-style-type: none"> - номера мобильного телефона, проверенного у мобильного оператора; - с использованием простой электронной подписи в случае, если использование соответствующей электронной подписи предусмотрено соглашением между банком и клиентом после проведения банком упрощенной идентификации клиента. <p>4.3. Внести изменения в пункт 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, предоставив банкам возможность оказывать любого вида услуги гражданам после их идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном Федеральным законом № 149-ФЗ.</p> <p>Обоснование: Временные послабления, предусмотренные информационным письмом Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 и допускающие необязательность личного присутствия при открытии первого счета физическим лицом в отношении счетов, предназначенных для зачисления социально-значимых платежей, включая платежи по ипотечным кредитам, положительно отразились при практической реализации банком процесса дистанционного предоставления ипотечных кредитов. Закрепление такой возможности в законодательстве на постоянной основе позволит улучшить качество предоставляемых банком услуг и увеличит спрос в том числе на ипотечные кредиты.</p>	
5	<p>В целях оптимизации трудовых ресурсов, связанных с организацией внепланового инструктажа (в том числе формирование обучающих материалов и контрольных вопросов,</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.2 Указания № 1485-У⁴¹ целью обучения сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ является получение знаний по ПОД/ФТ, необходимых для исполнения ими нормативных</p>

⁴¹ Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» (далее – Указание Банка России № 1485-У).

<p>контроль наличия подтверждающего документа), а также снижения количества нарушений, связанных с отсутствием документа, подтверждающего прохождение обучения, предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в нормативные акты Банка России в части исключения обязанности проводить внеплановый (целевой) инструктаж «при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ» и предоставить кредитным организациям возможность самостоятельно определить в правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ форму информирования работников, участвующих в реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, о вступлении в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ.</p> <p>Обоснование: В настоящее время пункт 2.4.3. Указания № 1485-У предусматривает, что кредитная организация обязана провести внеплановый инструктаж ПОД/ФТ как при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, так и при утверждении и вводе в действие изменений действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления.</p> <p>Вместе с тем изменения, внесенные в нормативные правовые акты в области ПОД/ФТ, должны быть учтены кредитной организацией в правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ в срок не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ или нормативные правовые акты по ПОД/ФТ, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом или соответствующим актом.</p> <p>Таким образом, кредитная организация обязана дважды</p>	<p>правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов кредитной организации по ПОД/ФТ.</p> <p>Принимая во внимание, что положения федеральных законов, вносящих изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, зачастую вступают в силу со дня их официального опубликования, и, соответственно, подлежат исполнению с указанного момента, установленное абзацем вторым пункта 2.4.3 Указания № 1485-У требование о проведении внепланового (целевого) инструктажа по ПОД/ФТ с сотрудниками кредитной организации является обоснованным и преследует цель своевременного исполнения требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>При этом при актуализации ПВК по ПОД/ФТ в связи с изменением законодательства в них могут быть отражены особенности реализации сотрудниками и структурными подразделениями кредитной организации требований законодательства, учитывающие специфику структуры кредитной организации, распределения между структурными подразделениями кредитной организации «противолегализационного» функционала и их взаимодействия друг с другом. В таком случае проведение внепланового (целевого) инструктажа необходимо для корректной реализации сотрудниками кредитными организациями «противолегализационных» процедур.</p> <p>Вместе с тем внесение изменений в ПВК по ПОД/ФТ может быть обусловлено не законодательными изменениями, а, например, изменением структуры и (или) функционала структурных подразделений кредитной организации, участвующих в реализации «противолегализационных» процедур, в связи с чем проведение внепланового (целевого) инструктажа по ПОД/ФТ в таком случае также оправдано.</p> <p>Таким образом, установленное абзацем третьим пункта 2.4.3 Указания № 1485-У требования о проведении внепланового (целевого) инструктажа по ПОД/ФТ преследует цель своевременного ознакомления сотрудников кредитной организации с ее внутренними</p>
---	---

	<p>проводить внеплановое обучение работников, включенных в перечень структурных подразделений, сотрудники которых должны пройти обучение по ПОД/ФТ (далее - Перечень), связанное с одними и теми же изменениями нормативных правовых актов в области ПОД/ФТ, что подтверждается документом, содержащим собственноручную подпись работника либо аналог его собственноручной подписи в электронном документе.</p>	<p>документами по ПОД/ФТ.</p> <p>Учитывая изложенное, в требованиях, установленных абзацами вторым и третьим пункта 2.4.3 Указания № 1485-У, не усматривается дублирования и излишней регуляторной нагрузки.</p> <p>Одновременно сообщаем, что Указанием № 5496-У⁴² уже внесены изменения, направленные на снижение регуляторной нагрузки на кредитные организации в части сроков подготовки и обучения кадров, а также возможности фиксации результатов такого обучения в электронном виде.</p>
6	<p>Для повышения эффективности выявления находящихся на обслуживании и принимаемых на обслуживание ИПДЛ⁴³, ДЛПМО⁴⁴, а также РПДЛ⁴⁵ предлагаем создать единый список публичных должностных лиц, аналогично Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, направляемому Росфинмониторингом, и доводить его до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Обоснование: В настоящее время организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ вменена обязанность принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ), должностных лиц публичных международных организаций (ДЛПМО), а также лиц,</p>	<p>Банк России поддерживает указанное предложение.</p>

⁴² Указание Банка России от 06.07.2020 № 5496-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

⁴³ Иностранное публичное должностное лицо.

⁴⁴ Должностные лица публичных публичных международных организаций.

⁴⁵ Российские публичные должностные лица.

<p>замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (РПДЛ).</p> <p>Кроме того, Методическими рекомендации Банка России от 27.06.2017 № 13-МР «Об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц» (далее Методические рекомендации №13-МР) кредитным и некредитным финансовым организациям в отношении определения понятий ИПДЛ и ДЛПМО рекомендовано принимать во внимание информацию, содержащуюся в письме Банка России от 18.01.2008 № 8-Т⁴⁶ (о содержании понятий «публичных должностных» лиц, изданных не только ФАТФ, но и Вольфсбергской группой и Европейским союзом). Дополнительно в целях выявления при приеме на обслуживание российских публичных должностных лиц (РПДЛ) использовать следующие источники информации:</p> <p>а) в отношении государственных должностей Российской Федерации - Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской</p>	
--	--

⁴⁶ Письмо Банка России от 18.01.2008 № 8-Т «О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<p>Федерации»;</p> <p>б) в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p> <p>г) в отношении должностей федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных в Российской Федерации на основании федеральных законов, включенных в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации - самостоятельно осуществлять мониторинг соответствующего законодательства Российской Федерации.</p> <p>Также Методические рекомендации №13-МР рекомендовано анализировать информацию, размещаемую органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», использовать информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, которые заинтересованные лица, в том числе организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут использовать в своей деятельности, в том числе в рамках исполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, таких, как, например, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», а также иные источники</p>	
---	--

	<p>информации, доступные организациям на законных основаниях.</p> <p>Проведение данной работы требует значительных материальных и трудовых ресурсов, причем каждая кредитная и некредитная финансовая организация проводят данную работу в полном объеме самостоятельно (путем анкетирования клиентов), либо используют платные информационные ресурсы (например, ЗАО «Интерфакс»). Указанные меры не являются эффективными в силу следующих причин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установление информации о принадлежности физического лица к категории публичных должностных лиц или их близких родственников путем анкетирования всех физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, несет излишнюю нагрузку на потребителей финансовых услуг, не относящихся к указанной категории лиц; - объем информации, содержащейся в платных информационных ресурсах (например, ЗАО «Интерфакс»), не позволяет сделать однозначный вывод о совпадении данных физического лица, находящегося на обслуживании, с данными физического лица, сведения о котором размещены на информационном ресурсе. 	
7	<p>В целях предотвращения ухода от налогообложения и легализации преступных доходов прокомментировать возможность введения обязательного контроля за переходом векселей от одного лица к другому по примеру учета сделок с недвижимостью.</p> <p>Обоснование: Векселя в современных условиях больше способствует уходу от налогообложения и легализации преступных доходов, т.к. свободны к обороту, как среди юридических лиц, так и среди граждан. Вексель может обращаться лишь в ограниченном кругу хозяйствующих</p>	<p>Банк России разделяет озабоченность банковского сообщества существующей практикой использования недобросовестными субъектами хозяйственного оборота векселей в целях проведения сомнительных операций. Действующее правовое регулирование не предусматривает права банка отказать в погашении векселя в случае его предъявления даже при наличии подозрений в том, что передача векселя между различными хозяйствующими субъектами осуществлялась в целях ОД/ФТ.</p> <p>Кроме того, вексель является ордерной ценной бумагой⁴⁷, переход прав на которую не подлежит учету у профессионального</p>

⁴⁷ Пункт 16 Положения о переводном и простом векселе, введенного в действие Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341, статья 143 Гражданского кодекса Российской Федерации.

	<p>субъектов, осведомленных об их взаимной платежеспособности. Современные технологии позволяют осуществлять денежные переводы мгновенно. В расчетах за товар/продукцию, как правило, применяется предоплата. При недостаточности денежных средств используются различные формы кредитования.</p>	<p>участника рынка ценных бумаг, имеющего соответствующую лицензию⁴⁸.</p> <p>Полагаем, что установление лиц, к которым переходило право собственности на вексель, возможно в случае внесения в законодательство изменений, согласно которым переход прав на вексель будет подлежать учету по счетам депо, открытым у профессионального участника рынка ценных бумаги, имеющего соответствующую лицензию.</p> <p>Кроме того, может быть рассмотрен вопрос о переводе векселей в бездокументарную форму.</p> <p>Рассмотрение таких предложений проводится в настоящее время.</p>
8	<p>Поддержать возможность ужесточения наказания за ведение незаконной банковской деятельности.</p> <p>Обоснование: Анализ судебной практики по статье 172 Уголовного кодекса Российской Федерации «Незаконная банковская деятельность», связанная с обналичиваем денежных средств, показывает, что большинством приговоров по данной статье назначаются наказания в виде штрафа и, в ряде случаев, наказания в виде лишения свободы с условным сроком. Например, по данной статье приговором суда был вынесен приговор физическому лицу, осуществившему в составе организованной группы лиц незаконное обналичивание денежных средств с получением дохода от незаконной деятельности более 50 000 000 рублей. При это, данному физическому лицу судом был вынесен приговор о назначении штрафа в размере 200 000 рублей и лишения свободы с условным сроком 3 года. Подобных приговоров судов по данной статье достаточное количество.</p>	<p>Вопрос внесения изменений в УК РФ не относится к компетенции Банка России.</p>
9	<p>Закрепить возможность использования биометрических персональных данных для целей аутентификации или верификации клиентов при оказании банковских услуг,</p>	<p>Позиция по схожему предложению представлена в ответе на вопрос №11 в адрес первого заместителя Председателя Банка России О.Н. Скоробогатовой</p>

⁴⁸ Пункт 1.1 Положения Банка России от 13.11.2015 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов».

	<p>информационно-консультационного взаимодействия и в других целях без прохождения дополнительной аккредитации со стороны государственных органов.</p> <p>Обоснование: В связи с последствиями распространения новой коронавирусной инфекции у кредитных организаций существует потребность в оказании банковских услуг дистанционным способом. Учитывая существенные риски, присущие информационным технологиям и дистанционному взаимодействию в целом, существует потребность в их минимизации посредством подтверждения клиентами факта получения банковских услуг или совершения банковских операций с использованием биометрических персональных данных. Многие кредитные организации создали собственные информационные системы и накопили достаточный объем биометрических персональных данных своих клиентов.</p>	
10	<p>Доводить заблаговременно до кредитных организаций сведения о письмах, которые не подлежат применению, в случае изменения ранее обозначенной в официальных разъяснениях Банка России позиции по отдельным вопросам противозаконного законодательства.</p> <p>Обоснование: На сайте Банка России в разделе «Ответы на запросы участников финансового рынка и территориальных учреждений Банка России по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» (блок «Вопросы по Федеральному закону № 115-ФЗ») в сентябре 2020 года было размещено письмо Банка России исх. № 12-4-4/3732 от 02.09.2020 «О применении законодательства в сфере ПОД/ФТ», содержащее ответы на вопросы, определенные в обращении Ассоциации банков «Россия» исх. № 02-05/558 от 04.08.2020 по вопросам реализации требований Федерального закона № 208-ФЗ, в частности, указанное письмо содержало позицию Банка России по вопросу квалификации операции</p>	<p>Банк России старается максимально оперативно доводить до сведения кредитных организаций актуальную информацию, касающуюся применения законодательства в области ПОД/ФТ, в том числе путем ее размещения в открытом доступе на соответствующих информационных ресурсах на сайте Банка России.</p> <p>Отмечаем, что письмо от 02.09.2020 № 12-4-4/3732 было отозвано с сайта Банка России 01.10.2020, то есть более чем за 3 месяца до даты начала представления сведений в уполномоченный орган о рассматриваемых в нем операциях.</p>

	<p>внесения наличных денежных средств на расчетный счет клиента посредством использования корпоративной карты в банкомате сторонней кредитной организации как не подлежащей обязательному контролю (ответ на вопрос 1.2. Ассоциации банков «Россия»).</p> <p>29.12.2020 на сайте Банка России в указанном выше разделе размещено письмо Банка России исх. № 12-4-4/5644 от 25.12.2020, содержащее абсолютно противоположную позицию регулятора по вопросу 1.2 письма Ассоциации банков «Россия» исх. № 02-05/558 от 04.08.2020. Позиция по вопросам 1.2, 2.8 в соответствии с письмом Банка России исх. № 12-4-4/3732 от 02.09.2020 считается недействительной.</p> <p>Такое изменение позиции регулятора за три рабочих дня до начала представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, влечет существенную корректировку алгоритмов отбора операций в автоматизированных банковских системах, а также в процессах автоматизации заполнения ФЭС по данным видам операций.</p>	
О применении законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов		
1	<p>В соответствии с законодательством FATCA⁴⁹ (глава 4 НК США) организации финансового рынка (далее - ОФР) обязаны соблюдать требования FATCA. При открытии счета обслуживающая - ОФР обязана запросить у ОФР-клиента информацию о сотрудничестве с иностранным налоговым органом (Службой внутренних доходов США - далее IRS). В случае если ОФР - клиент не сотрудничает с IRS, у обслуживающей - ОФР возникают риски нарушения законодательства FATCA.</p> <p>В связи с вышеизложенным просим разъяснить, правильно ли трактовать Указание Банка России № 3312-У⁵⁰ следующим</p>	<p>Федеральным законом № 173-ФЗ установлены особенности осуществления организациями финансового рынка (далее – ОФР), в том числе кредитными организациями, финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, действующее на день вступления в силу Федерального закона № 173-ФЗ, в том числе Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).</p> <p>Федеральный закон № 173-ФЗ и изданные в соответствии с ним нормативные акты Банка России, в том числе Указание № 3312-У, не содержат положений, обязывающих осуществлять взаимодействие</p>

⁴⁹Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам (Foreign Account Tax Compliance Act).

	<p>образом:</p> <p>1.1. Сотрудничество с иностранным налоговым органом – это регистрация ОФР на портале IRS и получение идентификационного номера GIIN (подтверждение соблюдения требований FATCA)?</p> <p>1.2. Юридические лица, являющиеся ОФР в соответствии с определением Федерального закона № 173-ФЗ⁵¹, обязаны сотрудничать с иностранным налоговым органом?</p>	<p>(сотрудничество) ОФР с иностранным налоговым органом и не определяют конкретные формы такого взаимодействия. Решение о целесообразности взаимодействия с иностранным налоговым органом, равно как и о его формах, принимается ОФР самостоятельно.</p> <p>При этом для целей применения Указания № 3312-У полагаем, что регистрация ОФР в иностранном налоговом органе может рассматриваться в качестве одной из форм взаимодействия с иностранным налоговым органом.</p>
Санкционное законодательство		
1	<p>Вопросы в рамках исполнения Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» в части «санкций» Российской Федерации против украинских лиц:</p> <p>1.1. В какие сроки ожидать выпуск нормативных документов, регулирующих исполнение банками СЭМ РФ?</p> <p>1.2. Укажите ключевые нововведения /процедуры /требования к специальной отчетности, которые банки обязаны будут внедрить.</p> <p>1.3. Предполагается ли упрощение процесса выдачи временной лицензии на разблокировку средств? На практике эта процедура занимает до 1 года.</p>	<p>1.1. Сроки подготовки нормативных актов Банка России, необходимых для реализации компетенций, предусмотренных проектом федерального закона № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц», коррелируют сроку принятия указанного законопроекта.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что на официальном сайте Банка России в сети Интернет в публичном доступе размещается План подготовки нормативных актов Банка России, в котором указываются планируемые сроки их издания.</p> <p>1.2. Одним из основных предусмотренных законопроектом № 996800-7 нововведений для кредитных организаций является обязанность направлять в Банк России информацию о реализации в</p>

⁵⁰ Указание Банка России от 7 июля 2014 года № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

⁵¹ Федеральный закон от 28 июня 2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

		<p>отношении блокируемых лиц специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества блокируемых лиц.</p> <p>1.3 Данный вопрос не относится к компетенции Банка России, предлагаем адресовать его Минфину России.</p>
2	<p>Планирует ли Банк России издание разъяснений по вопросу реализации кредитными организациями Постановления № 1300⁵² в случае принятия законопроекта № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц»?</p>	<p>Банк России планирует реализовывать предусмотренную законопроектом № 996800-7 компетенцию по разъяснению вопросов реализации поднадзорными организациями специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также по вопросам исполнения ими нормативных актов Банка России, которые будут изданы в соответствии с Федеральным законом «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».</p>
Валютное регулирование и валютный контроль		
1	<p>Действие положений Инструкции № 181-И⁵³ распространяется, в частности, на договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров, контрактов, соглашений, признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к нему (кредитный договор). По каждому контракту, принятому на обслуживание, ведется ведомость</p>	<p>Валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России не регулируются вопросы, связанные с признанием договора займа процентным или беспроцентным. Исходя из норм законодательства Российской Федерации, в частности статьей 809 ГК РФ займы, заключенные в соответствии с нормативными актами Российской Федерации в случае, когда в тексте документа отсутствует указание на процентную ставку, признаются процентными.</p>

⁵² Постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592».

⁵³ 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».

	<p>банковского контроля, которая заполняется на основании Приложения 5 Инструкции № 181-И, при этом, если (кредитным договором) не предусмотрены процентные платежи, то раздел 7.1. «Процентные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга)» ведомости банковского контроля не заполняется.</p> <p>Вместе с тем в соответствии со статьей 809 Гражданского кодекса Российской Федерации займы, заключенные в соответствии с нормативными актами Российской Федерации в случае, когда в тексте документа отсутствует указание на процентную ставку, признаются процентными.</p> <p>Правильно ли понимать, что в случае, когда клиент предоставляет в банк договор займа, заключенный в соответствии с законодательством Российской Федерации, в котором отсутствует указание на процентную ставку, банком подобный договор должен рассматриваться как процентный?</p>	
2	<p>С 2021 года вступает в силу ряд нормативных документов, устанавливающих новый порядок открытия и обслуживания казначейских счетов, который, в том числе, предполагает открытие в уполномоченных банках казначейских счетов в иностранной валюте. Предполагается ли наделение Федерального казначейства функциями агента валютного контроля для сопровождения расчетов в рамках таких счетов?</p>	<p>Банком России согласован проект федерального закона⁵⁴, предусматривающий наделение Федерального казначейства полномочиями агента валютного контроля за валютными операциями участников бюджетного процесса, в том числе по ведению Федеральным казначейством учета внешнеторговых контрактов, заключенных между такими участниками бюджетного процесса и нерезидентами, а также введением для участников бюджетного процесса особых форм учета и отчетности, форм ведомости валютного контроля по валютным операциям.</p>
3	<p>За последнее время внесено много изменений в статью 19 «Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации» Федерального закона № 173-ФЗ⁵⁵ в</p>	<p>В настоящее время ведется работа по очередному внесению изменений в статью 19 Федерального закона № 173-ФЗ, направленных на отмену требования о репатриации в иностранной валюте по</p>

⁵⁴Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части закрепления за федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на осуществление бюджетных полномочий по казначейскому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, функций агента валютного контроля».

⁵⁵ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

	части либерализации требований о репатриации, а также был принят Федеральный закон № 265-ФЗ ⁵⁶ , отменяющий требования о репатриации валюты Российской Федерации по значительному сегменту внешнеторговых сделок. Планируется ли внесение изменений в Инструкцию № 181-И в части изменения алгоритмов расчета нарушений резидентами требований о репатриации на основании информации, отраженной в ведомостях банковского контроля?	внешнеторговым договорам (контрактам). Указанная работа будет синхронизирована Банком России в части внесения изменений в Инструкцию № 181-И, в которых также будут учтены изменения, предусмотренные Федеральным законом № 265-ФЗ.
Предложения:		
1	Предложение 1. О рассмотрении возможности включения в часть 2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ права получения по импортным контрактам возврата авансовых платежей за минусом сумм, причитающихся в оплату пени и штрафов.	<p>Исполнение резидентами требования о репатриации, установленного статьей 19 Федерального закона № 173-ФЗ при осуществлении ими внешнеторговой деятельности, напрямую связано с условиями, предусмотренными внешнеторговыми договорами (контрактами). Так, возврату в Российскую Федерацию подлежат денежные средства, «причитающиеся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта)».</p> <p>По мнению Банка России, если внешнеторговый контракт содержит условие, согласно которому сторона контракта - нерезидент в случае наступления определенных событий переводит резиденту денежные средства в меньшем объеме (например, за вычетом из суммы возвращаемого нерезидентом аванса суммы пени или штрафа), то указанное обстоятельство не является нарушением требования статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ.</p> <p>При этом Банк России не возражает против уточнения указанной позиции на уровне Федерального закона № 173-ФЗ.</p>
2	О создании рабочей группы для обсуждения с банковским сообществом рисков, связанных с изменением документооборота между резидентами и уполномоченными банками по валютным операциям в связи с вступлением в силу	Банк России в рамках ведущейся работы Минфина России совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами, а также АО «Российский экспортный центр», направленной на реализацию положений Федерального закона № 446-ФЗ в части создания и

⁵⁶ Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств».

	<p>Федерального закона № 446-ФЗ⁵⁷, которым предусмотрена возможность такого взаимодействия с использованием информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности.</p>	<p>обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности», неоднократно предлагал Минфину России и АО «Российский экспортный центр» привлекать к указанной работе кредитные организации в целях обсуждения вопросов их взаимодействия с участниками внешнеторговой деятельности посредством указанной информационной системы. В настоящее время планируется организовать такое обсуждение с участием АО «Российский экспортный центр», Банка России и представителей кредитных организаций.</p>
3	<p>Централизовать направление ежедневной отчетной информации по валютному контролю через ТУ Банка России Головного офиса по всем филиалам кредитных организаций:</p> <p>1) ЭС в рамках Указания Банка России от 30.08.2017 № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля»;</p> <p>2) Ведомостей банковского контроля по п.124 Указания № 4927-У⁵⁸;</p> <p>3) Запросы ведомостей банковского контроля в рамках Инструкции № 181-И⁵⁹;</p> <p>4) Запросы в ФНС России по уведомлениям об открытии счетов за рубежом в рамках Приказа ФНС России от 20.08.2020 № ЕД-7-14/592@ «Об утверждении Порядка обмена</p>	<p>Вопрос перехода на централизованный порядок информационного взаимодействия уполномоченных банков с Банком России в отношении информации, установленной Указанием № 4512-У⁶⁰, постановлением Правительства Российской Федерации № 1459⁶¹, ведомостей банковского контроля, предусмотренных пунктом 124 Перечня форм отчетности и другой информации, представляемых кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации (приложение 2 к Указанию № 4927-У), а также в отношении запросов уполномоченными банками ведомостей банковского контроля в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И планируется рассмотреть в рамках реализации функции представления кредитными организациями в Банк России отчетности и другой информации посредством использования личного кабинета кредитной организации. Планируемый срок реализации – 2022 год.</p>

⁵⁷ Федеральный закон от 22.12.2020 № 446-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности».

⁵⁸ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁵⁹ Инструкция Банка России от 16 августа 2017 года № 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».

⁶⁰ Указание Банка России от 30.08.2017 № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля».

⁶¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары».

	<p>информацией между налоговыми органами и уполномоченными банками, государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» при передаче указанным банкам и государственной корпорации как агентам валютного контроля по их запросам информации, подтверждающей уведомление (не уведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в электронном виде»;</p> <p>5) Прием деклараций на товары из ФТС в рамках Постановления Правительства РФ от 28.12.2012 № 1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары».</p>	
4	<p>По операциям резидентов по контрактам за выполнение услуг, работ, сумма обязательств по которым не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, отражать данные в отчетности по форме 0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации» с кодом услуг 97 в случае отсутствия в расчетном документе информации о характере услуг, работ.</p> <p>Обоснование: пункт 2.7 и пункт 2.15 Инструкции № 181-И позволяют резидентам не представлять в банк документы, связанные с проведением операций.</p>	<p>Операции между резидентами и нерезидентами, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, передачей информации, результатов интеллектуальной деятельности, сумма обязательств по которым не превышает в эквиваленте 200 тысяч рублей, в случае отсутствия в расчетном документе информации о характере работ, услуг подлежат отражению в отчетности по форме 0409402 с кодом 97 «Прочие услуги, не отнесенные к другим категориям».</p>
5	<p>Зафиксировать в нормативных документах Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствие необходимости отражения уполномоченными банками детализированной информации в отчетности по валютному контролю операций зачисления на счета 	<p>Вопрос необходимости отражения в отчетности по валютному контролю детализированной информации об операциях, проводимых с использованием Системы быстрых платежей, требует дополнительной проработки.</p>

	<p>юридических лиц, полученной со счетов физических/юридических лиц нерезидентов, проводимых по Системе Быстрых Переводов (СБП);</p> <p>- отсутствие необходимости осуществления уполномоченными банками валютного контроля операций, проводимых клиентами физическими/юридическими лицами по Системе Быстрых Переводов (СБП).</p> <p>Обоснование: СБП является национальной платежной системой, по которой осуществляются расчеты внутри страны; регулятором и оператором системы является Банк России; расчеты в рамках системы осуществляются в валюте Российской Федерации; принципы работы платежной системы предполагают проведение операций в режиме онлайн без этапов дополнительных контролей.</p>	
6	<p>Доводить до кредитных организаций информационные письма по валютному контролю заблаговременно.</p>	<p>Информационные письма по валютному контролю доводятся до кредитных организаций заблаговременно.</p> <p>Приведенная в обосновании указанного предложения ссылка на информационное письмо от 30.09.2020 № ИН-04-45/139 является некорректной, поскольку данное письмо не содержит разъяснений по вопросам валютного контроля.</p>

