

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
от 28 марта 2014 г. N 23**

**ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ
ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 N 115-ФЗ
"О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"
И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ
БАНКА РОССИИ**

1. В какой срок организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом <1> (далее - организации), обязаны обновить информацию о клиентах, находившихся у них на обслуживании на день вступления в силу Федерального [закона](#) от 28.06.2013 N 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" (далее - Федеральный закон N 134-ФЗ), представителях клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев?

<1> Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды.

Поскольку [подпункт 3 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) устанавливает требование об обновлении информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, обновление сведений о клиентах, находившихся на обслуживании у организации на день вступления в силу Федерального [закона](#) N 134-ФЗ, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах должно быть осуществлено в течение года с даты вступления в силу Федерального [закона](#) N 134-ФЗ, то есть не позднее 30 июня 2014 года.

2. В соответствии с [подпунктом 3 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной в целях идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев информации организации обязаны обновлять соответствующую информацию в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений. Какими критериями следует руководствоваться организации для принятия решения об осуществлении внепланового обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце?

[Подпунктом 3 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона установлена обязанность организации по обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Полагаем, что организация вправе в своих правилах внутреннего контроля самостоятельно определить критерии, являющиеся основаниями для возникновения сомнений в достоверности и

точности информации, полученной при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. К числу таких критериев могут быть отнесены в том числе истечение срока действия представленных документов, обнаружение несовпадения информации, представленной клиентом, с информацией, полученной организацией из иных источников.

В случае неполучения в установленный [подпунктом 3 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона срок обновленной информации организация вправе реализовать полномочия, определенные [пунктом 11 статьи 7](#) Федерального закона, до получения необходимой информации.

3. Следует ли кредитной организации информировать уполномоченный орган обо всех случаях расторжения договоров с клиентами по ее инициативе либо только о случаях расторжения договоров с клиентами по ее инициативе на основании [пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона?

В соответствии с [пунктом 13 статьи 7](#) Федерального закона кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

В соответствии с [пунктом 1.2 статьи 859](#) Гражданского кодекса Российской Федерации банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом (то есть в случае, установленном [пунктом 5.2 статьи 7](#) Федерального закона).

Согласно [пункту 5.2 статьи 7](#) Федерального закона кредитным организациям предоставлено право расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании [пункта 11 статьи 7](#) Федерального закона.

Ссылка на данное основание расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом содержится также в поле "DATA" Структуры файла передачи ОЭС ([приложение 2](#) к Указанию Банка России от 23.08.2013 N 3041-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации", далее - Указание N 3041-У).

Таким образом, полагаем, что обязанность кредитных организаций, установленная [пунктом 13 статьи 7](#) Федерального закона, относится к случаям расторжения договора банковского счета, предусмотренным [пунктом 5.2 статьи 7](#) Федерального закона.

4. В каком порядке организации следует применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень?

Определение понятия "блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества" содержится в [статье 3](#) Федерального закона.

При этом норма [подпункта 6 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона, устанавливающая обязанность организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, является нормой прямого действия и не предусматривает определения Банком России порядка ее реализации.

Организации самостоятельно определяют порядок (разрабатывают программу) блокирования (замораживания) безналичных денежных средств или иного имущества клиентов в рамках правил внутреннего контроля.

5. Что следует понимать под датой принятия решения о расторжении договора банковского

счета (вклада) в целях заполнения поля "DATA" (поле N 17) ОЭС в соответствии с [Указанием N 3041-У](#)?

В соответствии с [пунктом 5.2](#) Федерального закона кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании [пункта 11 статьи 7](#) Федерального закона.

При направлении в уполномоченный орган ОЭС в соответствии с [Указанием N 3041-У](#), в котором поле "PART" принимает значение "9", в поле "DATA" указывается дата принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом в рамках реализации программы организации работы по расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом.

При этом датой принятия указанного решения следует считать дату направления письменного уведомления клиенту о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного [пунктом 1.2 статьи 859](#) Гражданского кодекса Российской Федерации.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля
