Информационное письмо ЦБР от 31 июля 2007 г. N 12 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России"

1. Может ли кредитная организация осуществлять операции выдачи наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации со счетов с использованием платежных карт при предъявлении клиентом - физическим лицом удостоверения депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации?

В соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона от 7.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны идентифицировать лицо, находящееся у них на обслуживании (клиента).

Порядок идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей установлен Положением Банка России от 19 августа 2004 г. N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 262-П).

Учитывая, что при заключении соответствующего договора и выдаче платежной карты была проведена идентификация клиента в соответствии с требованиями Федерального закона и Положения N 262-П, операции выдачи наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации со счетов с использованием платежных карт могут осуществляться кредитной организацией при предъявлении клиентом - физическим лицом удостоверения депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

2. Какие меры должна принять кредитная организация в целях исполнения требования **пункта 1.10** Приложения 2 к Положению N 262-П об установлении сведений о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности?

Согласно пункту 1.10 Приложения 2 к Положению N 262-П в целях идентификации клиента - юридического лица кредитная организация обязана получить сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Учитывая, что конкретные способы установления кредитной организацией достоверности представленных юридическим лицом сведений о его присутствии или отсутствии по своему местонахождению законодательством Российской Федерации не предусмотрены, подтверждение указанных сведений возможно путем:

- получения от юридического лица письменного подтверждения о том, что его постоянно действующий орган управления либо иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по местонахождению юридического лица;

- выезда по адресу юридического лица в целях подтверждения достоверности сведений о его местонахождении в ходе визуального осмотра;

- иными способами, которые кредитная организация сочтет возможными.

3. Сколько сообщений следует направить кредитной организации в уполномоченный орган по операции, подлежащей обязательному контролю, в случае осуществления операции по зачислению денежных средств на счет (вклад) и списанию денежных средств со счета между юридическими лицами - клиентами одной кредитной организации, в случае, когда период деятельности каждого из них не превышает трех месяцев со дня регистрации*?

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте.

Федеральный закон не содержит норм, позволяющих однозначно определить количество сообщений, которые кредитная организация должна направить в уполномоченный орган при зачислении денежных средств на счет (вклад) и списании денежных средств со счета по операциям между юридическими лицами - клиентами одной кредитной организации, в случае, когда период деятельности каждого юридического лица (плательщика и получателя) не превышает трех месяцев со дня регистрации.

В то же время в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России от 20.12.2002 N 207-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" операции по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, имеют одинаковый код вида операции "4005".

С учетом изложенного в случае осуществления операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) и списанию денежных средств со счета между юридическими лицами - клиентами одной кредитной организации полагаем возможным направление кредитной организацией в уполномоченный орган одного сообщения по операции, сторонами по которой в качестве плательщика и получателя выступают юридические лица - клиенты кредитной организации, период деятельности каждого из которых не превышает трех месяцев со дня регистрации. При этом рекомендуется в поле DESCR отчета в виде электронного сообщения указывать информацию о периоде деятельности каждого юридического лица (плательщика и получателя).

Материал подготовлен

Департаментом финансового мониторинга

и валютного контроля

---

* Ситуация, связанная со списанием денежных средств со вклада юридического лица в пользу другого юридического лица, не рассматривается, принимая во внимание, что в соответствии с пунктом 3 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.