



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 14.07.2017 № 12-1-5/1808

на № _____ от _____
О рассмотрении обращения

Президенту НО «НП «Лига ломбардов»

М.Е. Ункову

mail@ligalomb.ru

НО «ЛИГА ЛОМБАРДОВ»
Вх. № 274
14.07.2017г.

Уважаемый Михаил Евгеньевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение НО «НП «Лига ломбардов» от 01.06.2017 № 194 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Принимая во внимание, что в соответствии с пунктом 4.1 приложения 1 к Положению № 444-П¹ документом, удостоверяющим личность, для граждан Российской Федерации является, в том числе паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность за пределами Российской Федерации, некредитная финансовая организация (далее – НФО) вправе провести идентификацию на основании указанного документа.

При проведении идентификации клиента на основании указанного документа некредитная финансовая организация в целях его идентификации вправе включить в анкету (досье) клиента сведения об адресе места жительства (регистрации) или месте пребывания на основании устного или письменного заявления клиента.

По вопросу 2.

Как следует из пункта 6 приложения 3 к Положению № 444-П, в анкете (досье) клиента НФО фиксирует указанные в данной норме сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента

¹ Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Проведение указанной проверки обусловлено установленной подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также корреспондирующей с ней обязанностью НФО при проведении идентификации (упрощенной идентификации) использовать в том числе информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предусмотренной пунктом 2.2 Положения № 444-П.

Исходя из положений пункта 3.2 Положения № 445-П² способы и формы фиксирования сведений (информации), получаемых НФО в результате идентификации, определяются НФО самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ³.

По вопросу 3.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган.

Как следует из пункта 6.1 Положения № 445-П, порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также способы фиксирования её результатов определяются НФО самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ.

² Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По вопросу 4.

Исходя из буквального прочтения подпункта 1 пункта 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁴ и принимая во внимание перечень показателей, включаемых некредитной финансовой организацией в формализованные электронные сообщения (далее – ФЭС)⁵, при направлении сообщений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, в порядке, установленном Указанием № 3484-У, некредитной финансовой организации в силу выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ в соответствующих полях ФЭС указываются сведения о представителе клиента - получателя либо плательщика по операции, а при отсутствии у клиента-юридического лица представителя в силу доверенности, договора, либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, указывать сведения о единоличном исполнительном органе клиента-юридического лица как представителя в силу закона.

По вопросу 5.

Исходя из положений пунктов 11 и 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанность документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 вышеуказанной статьи, возникает у некредитной финансовой организации только в отношении клиентов, т.е. лиц, которым некредитная финансовая организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации.

И.о. директора

И.В. Дворянчиков

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Таблица 2 к Указанию Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».