



**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 26.03.2019 № 12-4/2236
на № _____ от _____

Президенту
Саморегулируемой
организации Национальной
ассоциации негосударственных
пенсионных фондов

К.С. Угрюмову

ул. 2-ая Звенигородская,
д. 13, стр. 42, г. Москва, 123022

О порядке применения законодательства
в сфере ПОД/ФТ

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ) от 24.12.2018 № 380 и сообщает следующее.

Федеральный закон № 115-ФЗ¹ не наделяет Банк России и его структурные подразделения полномочиями давать толкования по вопросам его применения. Вместе с тем, считаем возможным высказать мнение Департамента, которое не является официальным толкованием Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросам 1.1-1.3.

С момента опубликования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень), у некредитной финансовой организации (далее – НФО) возникает обязанность по

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ВХ № 198

Т. 12.04.2019

применению мер, предусмотренных пунктами 5, 6 и 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Позиция Департамента по вопросам проведения проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ содержится в письме Департамента от 29.12.2018 № 12-3-5/10669 и информационном письме от 25.02.2019 № 12-3-3/1428 «О применении подпункта 7 пункта 1 статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ», размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Банк России сегодня», раздел «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля», закладка «По вопросам ПОД/ФТ»².

Дополнительно отмечаем, что до начала применения установленного Указанием № 4937-У³ порядка составления информации в электронной форме, включающего в том числе порядок составления формализованного электронного сообщения о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, включенных в Перечень, рекомендуем руководствоваться Информационным письмом Банка России от 29.12.2018 № ИН-014-12/84⁴.

По вопросу 1.4.

Порядок работы НФО с Перечнем аналогичен порядку работы с перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

² Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/today/pcod/?tab.current=t2>

³ Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми 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» (размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Информационно-аналитические материалы», раздел «Нормативные и иные акты»).

⁴ Информационное письмо Банка России от 29.12.2018 № ИН-014-12/84 «О выявлении организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения».

«Противолегализационное» законодательство не содержит требования для НФО осуществлять транслитерацию данных тех лиц, которые включены в Перечень. При осуществлении НФО проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень, полагаем целесообразным осуществлять контроль совпадения сведений о клиенте, идентифицированном на основании документа, удостоверяющего личность, с данными лиц, зафиксированными в Перечне.

По вопросу 2.1.

В соответствии с пунктом 5 Правил⁵, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 № 1277, в Перечне сведения об организациях и о физических лицах содержатся в таком же объеме, в котором такие сведения содержатся в перечнях, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными его решениями.

Для исполнения НФО требования, установленного пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, необходимо полное совпадение имеющихся у НФО сведений о клиенте с информацией, содержащейся в Перечне.

По вопросу 2.2.

Позиция Департамента по рассматриваемым в пункте 2.2. обращениям содержится в письме от 10.06.2015 № 12-1-5/1338 (направлено в адрес НАПФ) и применима при осуществлении замораживания (блокирования) денежных средств клиента, включенного в Перечень.

По вопросу 3.

Совершение операций по получению и расходованию пенсии непосредственно фигурантами Перечня Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрено, но при этом в соответствии с пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ в целях покрытия чрезвычайных расходов

⁵ Правила формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации.

фигурант Перечня вправе обратиться в уполномоченный орган с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

По вопросу 4.

Принимая во внимание нормы Федерального закона № 115-ФЗ и Положения № 444-П, в случае если обслуживание клиента было прекращено и договор с негосударственным пенсионным фондом был расторгнут, то в качестве даты начала отношений с клиентом следует считать дату очередного принятия клиента на обслуживание (дату заключения нового договора).

Учитывая, что в целях применения Федерального закона № 115-ФЗ к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся негосударственные пенсионные фонды только в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (статья 5 Федерального закона № 115-ФЗ), в рассматриваемом в обращении случае при наличии ранее заключенного с клиентом договора обязательного пенсионного страхования в качестве даты начала отношений с клиентом целесообразно считать дату заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения.

По вопросам 5.1-5.2.

Исходя из пункта 2.3 Положения № 444-П⁶, обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее – идентификация), осуществляется НФО в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Федеральный закон № 115-ФЗ и Положение № 444-П не содержат ограничений в отношении способов и источников получения информации,

⁶ 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».

необходимой для обновления сведений о клиенте, а также не содержат запрета на использование средств связи с целью получения сведений и копий документов, используемых при обновлении сведений, полученных при идентификации клиентов, при условии соблюдения иных положений «противолегализационного» законодательства.

По вопросу 6.

Принимая во внимание нормы действующего «противолегализационного» законодательства в рассматриваемом в обращении случае датой прекращения отношений с клиентом следует считать дату прекращения (выполнения) обязательств негосударственного пенсионного фонда перед клиентом.

При этом, исходя из норм статьи 418 ГК РФ, пункта 1 статьи 12 Федерального закона № 424-ФЗ⁷, обязательства негосударственного пенсионного фонда по выплате пенсии клиенту в рамках договора негосударственного пенсионного обеспечения прекращаются в случае смерти этого клиента.

Заместитель директора



И.В. Ясинский

⁷ Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии».