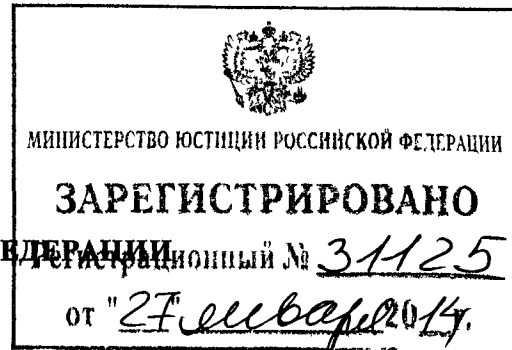




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)



« 23 » декабря 2013 г.

№ 3148-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. Внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744 («Вестник Банка России» от 18 апреля 2012 года № 20), следующие изменения.

1.1. Главу 4 дополнить пунктом 4.10 следующего содержания:

«4.10. В случае выявления операции клиента - резидента по переводу денежных средств (в том числе в рамках предварительной оплаты товара (авансовый платеж) на счет лица - нерезидента, действующего в своих интересах или по поручению третьих лиц, не являющегося резидентом Республики Беларусь или Республики Казахстан, в рамках исполнения сделки, соответствующей описанию, содержащемуся в графе «Описание признака» строки кода вида признака 1812 настоящего Положения (далее – контрагент - нерезидент), кредитная организация выполняет следующие действия:

1) запрашивает у клиента - резидента сведения, в том числе регистрационные данные обо всех участниках сделки, включая контрагента - нерезидента, заказчика перевозки, грузоотправителя, грузополучателя и (или) перевозчика, а также доверителя, комитента, принципала (при наличии). Кредитная организация проверяет достоверность представленных клиентом - резидентом сведений, используя в том числе официальные открытые источники информации (например, торговые реестры) государства, являющегося страной государственной регистрации участника сделки - нерезидента, информацию, размещенную в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» на официальных сайтах:

Федеральной налоговой службы, на котором в подразделе «Открытые базы данных иностранных государств» раздела «Международное сотрудничество» размещаются ссылки на официальные сайты государственных органов иностранных государств, осуществляющих регистрацию юридических лиц, в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет», позволяющие проверить факт регистрации юридических лиц иностранных государств, а также рекомендации по использованию указанных информационных ресурсов государственных органов иностранных государств;

Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, на котором размещаются сведения из реестра коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере;

Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан, на котором размещается список налогоплательщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), признанных бездействующими, а также перечень налогоплательщиков, осуществляющих лжепредпринимательскую деятельность;

2) запрашивает у клиента - резидента документы и информацию, подтверждающие наличие у контрагента - нерезидента или лица, по поручению которого контрагентом - нерезидентом совершается сделка (далее – продавец), права собственности на товар, включая информацию о

предшествующей сделке по приобретению продавцом или контрагентом - нерезидентом товара на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан в целях его последующей перепродажи без вывоза с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан. В качестве таких документов кредитная организация запрашивает:

в случае если контрагент - нерезидент является собственником товара: документы, свидетельствующие о сделке по приобретению контрагентом - нерезидентом товара у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан (далее - контракт), об оплате контрагентом - нерезидентом приобретенного у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан товара (оригинал выписки по счету контрагента - нерезидента, подтверждающей списание денежных средств в пользу резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, указанного в качестве стороны по контракту, и оригинал выписки по счету резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, подтверждающей зачисление денежных средств, поступивших от контрагента - нерезидента);

в случае если контрагент - нерезидент является агентом (комиссионером, поверенным): агентский договор (договор комиссии, договор поручения), в соответствии с которым контрагент - нерезидент по поручению продавца продает товар, принадлежащий продавцу и находящийся на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, третьим лицам (в частности, клиенту - резиденту), а также документы, свидетельствующие о предшествующей сделке по приобретению продавцом товара у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан в целях его последующей перепродажи без вывоза с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан (при наличии), об оплате продавцом приобретенного у резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан товара (оригинал выписки по счету продавца, подтверждающей списание денежных средств в пользу резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, указанного в качестве стороны по контракту, и оригинал выписки по счету резидента Республики Беларусь или Республики Казахстан, подтверждающей зачисление денежных средств, поступивших от продавца) (при наличии);

3) запрашивает у клиента - резидента документы, связанные с организацией перевозки товара с территории Республики Беларусь или территории Республики Казахстан на территорию Российской Федерации, а также документы, подтверждающие организацию хранения товара до его вывоза с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан и после его ввоза на территорию Российской Федерации. В качестве таких документов кредитная организация запрашивает договор (контракт, соглашение, иной документ), заключенный между контрагентом - нерезидентом и перевозчиком и (или) между клиентом - резидентом и перевозчиком (в зависимости от условий поставки товара), а также документы (в частности, договор, контракт, соглашение), подтверждающие организацию хранения товара на территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, на территории Российской Федерации. В случае если в соответствии с условиями сделки контрагент - нерезидент (клиент - резидент) самостоятельно организует перевозку товара, кредитная организация запрашивает документы, свидетельствующие о наличии у контрагента - нерезидента (клиента - резидента) соответствующего транспортного средства, а в случае передачи контрагентом - нерезидентом (клиентом - резидентом) функций по оказанию транспортных услуг сторонним организациям, соответствующий договор (контракт, соглашение, иной документ);

4) анализирует документы, подтверждающие фактический ввоз товара на территорию Российской Федерации с территорий Республики Беларусь или Республики Казахстан, представленные клиентом - резидентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394 («Вестник Банка России» от 17 августа 2012 года № 48-49, от 21 августа 2013 года № 44).».

1.2. Главу 5 дополнить пунктом 5.4 следующего содержания:

«5.4. Кредитная организация при заключении договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) выявляет намерение данного лица осуществлять операции по сделкам, соответствующим описанию, содержащемуся в графе «Описание признака» строки кода вида признака 1812 настоящего Положения, при получении информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, а также при определении целей финансово-хозяйственной деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Кредитная организация выявляет операции по сделке, соответствующей описанию, содержащемуся в графе «Описание признака» строки кода вида признака 1812 настоящего Положения, при осуществлении расчетов по внешнеторговому договору (контракту).».

1.3. Пункт 6.2 дополнить абзацами следующего содержания:

«Кредитная организация реализует право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) клиенту - резиденту на основании пункта 5² статьи 7 Федерального закона в случае наличия у кредитной организации информации о намерениях такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществлять операции по сделке, соответствующей описанию, содержащемуся в графе «Описание признака» строки кода вида признака 1812 настоящего Положения.

В случае непредставления клиентом - резидентом запрошенных кредитной организацией документов и информации, указанных в пункте 4.10 настоящего Положения, а также в случае если на основании анализа всех имеющихся документов и информации операция по сделке вызывает у кредитной организации подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма ввиду того, что кредитная организация не может подтвердить однозначность вывода об очевидном экономическом смысле или очевидной законной цели такой операции по сделке, кредитная организация реализует право на отказ в выполнении распоряжения клиента - резидента о

совершении операции по переводу денежных средств на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента - резидента о совершении операции в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация реализует право на расторжение договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации на основании пункта 5² статьи 7 Федерального закона.».

1.4. Строку кода вида признака 1812 приложения изложить в следующей редакции:


«	1812	Переводы клиентом - резидентом денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты - нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами - нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь или Республики Казахстан	».
---	------	---	----

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

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

с требованиями настоящего Указания в течение 30 дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

 Э.С. Набиуллина

Согласовано

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу



Ю.А. Чиханчин

Верно.

*Экономикс 2-й кассетной Департамента
финансового мониторинга и валютного
контроля Банка России*



И.И. Блаженков