



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

«Утверждаю»

Председатель НСФР
А.В.Емелин

(Распоряжение № 01 от 27 апреля 2021 г.)

РЕКОМЕНДАЦИИ

О ПОРЯДКЕ ПОДГОТОВКИ РОССИЙСКИМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТВЕТОВ НА ЗАПРОСЫ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ-КОРРЕСПОНДЕНТОВ

Настоящие рекомендации разработаны в связи со случаями получения российскими банками запросов от иностранных банков-корреспондентов о предоставлении информации о характере и участниках операций, проводимых по счетам российских кредитных организаций, открытым в соответствующих иностранных банках, в целях обеспечения прозрачности финансовых потоков.

Одной из мер, направленных на реализацию данной цели, является уточнение у банка – корреспондента деталей операции в тех случаях, когда платежные инструкции содержат недостаточно информации для понимания характера операции, или в случаях, когда операции носят необычный характер. При этом иностранные банки, направляя соответствующие запросы, руководствуются своим национальным законодательством, предписывающим выяснять характер любых необычных операций, проходящих по открытым у них счетам.

В связи с существующими различиями в правовом регулировании ответы на подобные запросы нередко вызывают затруднения у российских банков в связи с существующими в российском законодательстве нормативными ограничениями на предоставление информации о клиенте, установленными, например, статьей 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Отказы же в предоставлении запрашиваемой информации могут крайне негативно отражаться на двусторонних межбанковских отношениях, в том числе приводить к их прекращению, а также дополнительно создавать репутационные риски для российской банковской системы.

1. 01 января 2021 года в США одобрен законопроект об оборонном бюджете США National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021 (далее – NDAA 2021). NDAA 2021 предусматривает, в том числе, расширение полномочий государственных органов США в части истребования документов у иностранных банков, которые имеют

корреспондентские счета в США. Министр финансов США или Генеральный прокурор США могут направить запрос любому иностранному банку, у которого имеется корреспондентский счет в США, и запросить любые записи, относящиеся к корреспондентскому или любому иному счету в иностранном банке, включая записи, хранящиеся за пределами США, которые являются предметом любого расследования нарушения уголовного законодательства США, гражданского иска или расследования в сфере ПОД/ФТ (5318A¹).

Иностранный банк, в адрес которого направлен запрос, должен предоставить все запрошенные данные и подтвердить все записи свидетельскими показаниями в порядке, предусмотренном пунктом 902² Федеральных правил показаний США (Federal Rules of Evidence) или подразделом 3505³ раздела 18 Foreign records of regularly conducted activity.

NDAA 2021 в части, применимой к иностранным банкам, создает следующие основные риски:

- раскрытие конфиденциальной информации о клиентах и операциях;
- нарушение законодательства Российской Федерации, в том числе о банковской тайне;
- закрытие корреспондентских счетов в USD;
- штрафные санкции;
- привлечение к ответственности в США должностных лиц банка (потенциальный размер ответственности равен размеру годовых бонусов, выплаченных в году, в течение которого допущено нарушение, и (или) в течение нескольких лет);
- закрытие (блокирование) корреспондентских счетов в США;
- исковые требования клиентов к банку;
- риск потери деловой репутации;
- отток клиентов.

В целях минимизации указанных рисков рекомендуется осуществлять следующие действия.

1) Предварительно получить у клиента безотзывное согласие на раскрытие определенной информации в случае получения запроса от иностранных государственных органов. Данное условие рекомендуется внести в типовые формы договоров и правила обслуживания клиентов, поскольку NDAA 2021 содержит прямой запрет на информирование держателя счета о поступлении запроса от государственных органов США, в связи с чем к числу возможных мер по минимизации рисков получение согласия от клиента на передачу сведений по каждому поступившему запросу не относится.

2) Привести в ответе на поступивший запрос ссылки на нормы Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или указать на отсутствие согласия клиента на передачу персональных данных. Не следует в ответе ссылаться на банковскую тайну, поскольку NDAA 2021 признает такое основание несущественным для отказа в представлении данных. Таким образом, банк формально ответит на запрос (будут отсутствовать основания для штрафа за просрочку ответа), у государственных органов США будет право запросить эту информацию напрямую у компании, в связи с

¹ <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/31/5318>

² https://www.law.cornell.edu/rules/fre/rule_902

³ <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/18/3505>

чем все риски в рамках информационного взаимодействия будут возникать не у банка, а у его клиента.

3) Скорректировать типовые формы договоров и внести изменения во внутренние документы банка.

2. Рекомендуется в принципе не оставлять без ответа запрос иностранного банка-корреспондента, ссылаясь на формальные признаки, указывающие на возможное разглашение конфиденциальной информации в соответствии с российским законодательством (за исключением ссылки на Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в случае его применимости в конкретной ситуации).

3. При подготовке ответа рекомендуется учитывать, что значительная часть запрашиваемой информации является открытой (вид бизнеса, природа операции и иные сведения) и, следовательно, может быть направлена иностранному банку-корреспонденту, за исключением случаев, когда раскрытие информации прямо запрещено законодательством Российской Федерации. Целесообразно также учитывать, что во многих случаях клиенты банков размещают информацию о себе и своей деятельности на официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в иных общедоступных источниках информации. Полученные из данных источников сведения также могут быть предоставлены иностранному банку-корреспонденту.

В случае если, по мнению российского банка, запрашиваемая информация является закрытой, он может запросить у клиента информацию, необходимую для предоставления иностранному контрагенту, с указанием причины такого запроса. При наличии соответствующего положительного ответа клиента (согласия), российский банк вправе перенаправить полученную информацию запрашивающему лицу.

4. С учетом требования статьи 4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» российский банк вправе направить соответствующий запрос клиенту. Для этого рекомендуется предусмотреть в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ триггер, в соответствии с которым запрос от иностранного банка может являться основанием для возникновения подозрений в возможной причастности клиента российского банка к отмыванию денежных средств и фактором повышенного риска.

5. В случае невозможности предоставления иностранному банку-корреспонденту запрашиваемой им информации в полном объеме, обусловленной законодательными ограничениями или отказом клиента дать согласие на раскрытие информации, рекомендуется направлять иностранному банку-корреспонденту ответ, частично содержащий запрошенные им сведения, а также информацию о том, были ли выполнены в отношении соответствующего клиента меры должной осмотрительности при установлении с ним отношений. В ответе также целесообразно указывать информацию о наличии для российского банка ограничений в предоставлении запрашиваемых сведений.

6. Международная практика допускает подготовку и направление ответа иностранному банку-корреспонденту как подразделением банка, отвечающим за корреспондентские отношения, или подразделением банка, ответственным за комплаенс, так и иным подразделением по усмотрению руководства банка.