

Обобщение практики применения некредитными финансовыми организациями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

**1. Следует ли некредитным финансовым организациям<sup>1</sup> (далее – НФО) рассматривать в качестве клиентов лиц, являющихся поручителями по договорам займа, и проводить идентификацию этих лиц?**

В соответствии с абзацем 11 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> под клиентом НФО понимается физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании НФО.

Согласно пункту 1.1 Положения Банка России № 444-П<sup>3</sup> клиентом является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым НФО оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве НФО.

---

<sup>1</sup> Профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, ломбарды.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> 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».

Лица, заключившие с НФО договоры поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам займа и не имеющие иных гражданско-правовых отношений с НФО, не находятся на обслуживании в НФО и не являются ее клиентами, соответственно, на них не распространяются требования подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

## **2. Обязана ли НФО, находящаяся в стадии ликвидации, исполнять требования «противолегализационного» законодательства?**

В соответствии с пунктом 3 статьи 49 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) правоспособность юридического лица прекращается в момент внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его прекращении (подпункт «и» пункта 1 статьи 5 Федерального закона № 129-ФЗ<sup>4</sup>), в том числе путем ликвидации.

Таким образом, требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) должны исполняться НФО до завершения процедуры ликвидации.

## **3. Возникает ли у ломбарда обязанность представлять в уполномоченный орган сведения по операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае оформления в один день заемщику нескольких залоговых билетов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее (далее – пороговое значение) при условии, что сумма каждого из оформленных залоговых билетов не превышала установленное Федеральным законом № 115-ФЗ пороговое значение?**

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Согласно абзацу 2 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ к операциям, подлежащим обязательному контролю, относится сделка по помещению драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает пороговое значение.

В соответствии с абзацем 5 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ под операциями с денежными средствами или иным имуществом понимаются действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Согласно пунктам 1 и 4 статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» при заключении договора займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) - заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога. Указанный договор оформляется выдачей заемщику залогового билета.

Учитывая изложенное, к операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, относится помещение физическим лицом предмета залога в ломбард, сумма оценки которого равна или превышает пороговое значение, оформленного одним залоговым билетом.

Таким образом, в случае оформления в один день заемщику нескольких залоговых билетов, сумма оценки каждого из которых не превышает порогового значения, на общую сумму равную или превышающую пороговое значение, у ломбарда не возникает обязанности представлять сведения в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, если в отношении вышеуказанных операций у ломбарда на

основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, то в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ ломбард обязан направить в уполномоченный орган сведения о таких операциях.

#### **4. Что следует понимать под понятием «личное дело» в контексте установленных Банком России требований к подготовке и обучению кадров по ПОД/ФТ в НФО?**

Как следует из пункта 4.6 Указания Банка России № 3471-У<sup>5</sup> документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником организации обучения по ПОД/ФТ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в организации.

Для целей Указания Банка России № 3471-У понятие «личное дело» используется как обобщенное наименование способа хранения организацией документов сотрудника, которые должны быть в ее распоряжении. Законодательство Российской Федерации не содержит требований относительно формы и способов хранения данных и документов в личном деле сотрудника.

#### **5. Должен ли перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, включать фамилии, имена и отчества сотрудников НФО?**

Согласно пунктам 2.1 и 2.2 Указания Банка России № 3471-У в НФО должен быть определен перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ. В указанный перечень включаются соответствующие должности таких сотрудников НФО.

---

<sup>5</sup> Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

При этом отмечаем, что Указание Банка России № 3471-У не содержит требования о включении в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, фамилий, имен и отчеств таких сотрудников НФО.

**6. Вправе ли НФО при проведении идентификации клиента физического лица использовать информацию, включенную в государственный адресный реестр либо Классификатор адресов России (далее - КЛАДР)?**

В соответствии с абзацем 14 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Таким образом, Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит норм, запрещающих при проведении идентификации физического лица использовать информацию, включенную в КЛАДР.

**7. Какой порядок направления страховыми организациями в уполномоченный орган сведений о получении от физического лица страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения в соответствии с абзацем 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в случае если договором страхования предусмотрено внесение физическим лицом страховой премии в рассрочку в виде страховых взносов (платежей), каждый из которых менее порогового значения, а общая сумма премии по договору равна или превышает данное пороговое значение?**

Абзац 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в качестве операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, выделяет страховые выплаты и премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.

Буквальное прочтение абзаца 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ позволяет сделать вывод, что обязательному контролю подлежат страховые выплаты и премии в рамках определенных видов договоров страхования.

Исходя из этого, если договором страхования предусмотрено внесение физическим лицом страховой премии в рассрочку в виде страховых взносов (платежей), каждый из которых менее порогового значения, а общая сумма премии по договору равна или превышает пороговое значение, то для соблюдения соответствующих норм Федерального закона № 115-ФЗ страховой организации достаточно контролировать страховые взносы нарастающим итогом и однократно представить сведения в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем, когда общая сумма нескольких платежей достигнет или превысит пороговое значение.

В таком случае при направлении сообщения об операции в порядке, установленном Указанием Банка России № 3484-У<sup>6</sup>, в показателе «Сумма операции» отражается общая сумма полученных страховых взносов, а в показателе «Дополнительные сведения» – общая сумма страховой премии, указанная в договоре страхования.

В случае если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку в виде страховых взносов (платежей), каждый из которых равен или превышает пороговое значение, то обязательному контролю будет подлежать первый из взносов, при этом в показателе «Дополнительные

---

<sup>6</sup> Указание 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».

сведения» сообщения об операции так же отражается информация об общей сумме страховой премии, указанной в договоре страхования.

**8. Что является основанием для направления ломбардами в уполномоченный орган сведений о сделке скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?**

В соответствии с абзацем 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит сделка скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает пороговое значение.

Таким образом, ломбард обязан контролировать сделки купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий на вышеуказанную сумму и направлять в уполномоченный орган сведения о таких сделках.

В соответствии с положениями главы 30 ГК РФ по договору купли-продажи продавец обязуется передать вещь (товар) покупателю в собственность за определенную денежную сумму. При этом договор купли-продажи является консенсуальным, то есть права и обязанности сторон по нему возникают в момент его заключения.

При этом положения абзаца 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не содержат требования информировать уполномоченный орган о расчетах за поставленные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий, произведенных в рамках соответствующего договора купли-продажи.

Таким образом, если в договоре купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий определена общая сумма договора, то, исходя из положений подпункта 4 пункта

1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обязанность информировать уполномоченный орган о такой сделке возникает у ломбарда в течение трех рабочих дней с даты заключения такого договора либо даты вступления в силу договора (если она отличается от даты его заключения).

В случае если в договоре купли-продажи не установлена конкретная цена сделки, а согласованы лишь способ ее определения, сроки и порядок передачи товара, то обязанность по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, возникает у ломбарда, когда стоимость партии поставленного товара будет равна или превысит пороговое значение.