

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 29 сентября 2006 г. N 10

ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА" И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ

1. Какие действия следует считать началом осуществления операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей?

В соответствии с пунктом 4.10 Инструкции Банка России от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" (далее - Инструкция N 113-И) началом осуществления операции с наличной валютой и чеками считается момент передачи физическим лицом кассовому работнику обменного пункта наличной валюты, чеков, платежных карт, необходимых для осуществления операции с наличной валютой и чеками, а также одного из документов, приведенных в пунктах 4.7 и 4.8 Инструкции N 113-И. При этом указанные действия рассматриваются как согласие физического лица на условия осуществления операции с наличной валютой и чеками.

Однако в соответствии с пунктом 1.2 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, по общему правилу идентификация клиента - физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом, согласно Письму Банка России от 23.08.2006 N 112-Т "О применении Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года N 113-И и Положения Банка России от 19 августа 2004 года N 262-П" (далее - Письмо N 112-Т) в связи с вступлением в силу 09.08.2006 Федерального закона от 27.07.2006 N 147-ФЗ "О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 147-ФЗ) до приведения в соответствие с подпунктами 1.1 и 1.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ отдельных положений Инструкции N 113-И, указанная Инструкция применяется в части, не противоречащей Федеральному закону N 115-ФЗ.

Учитывая изложенное, началом осуществления физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными

средствами или иным имуществом, не возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, является передача физическим лицом кассовому работнику обменного пункта наличной валюты.

2. Каким образом следует заполнять графу 15 "Код страны гражданства физического лица" Реестра операций с наличной валютой и чеками (Приложение 4 к Инструкции N 113-И) при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей?

Согласно Приложению 4 к Инструкции N 113-И в графе 15 "Код страны гражданства физического лица" Реестра операций с наличной валютой и чеками указывается код страны гражданства физического лица исходя из сведений, указанных в предъявленном физическим лицом документе, удостоверяющем личность.

Вместе с тем в соответствии с изложенными в Письме N 112-Т разъяснениями Банка России Инструкция N 113-И применяется в части, не противоречащей Федеральному закону N 115-ФЗ.

Из этого следует, что с учетом содержания пункта 1.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом N 147-ФЗ), при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, графа 15 "Код страны гражданства физического лица" Реестра операций с наличной валютой и чеками не заполняется.

3. Соответствует ли квалификационным требованиям, установленным пунктом 2 Указания Банка России от 09.08.2004 N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях" (далее - Указание N 1486-У), руководитель непосредственно не осуществляющего банковские операции структурного подразделения кредитной организации, имеющий высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом не менее одного года?

В соответствии с пунктом 2 Указания N 1486-У специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, должно иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

Руководитель непосредственно не осуществляющего банковские операции структурного подразделения кредитной организации, имеющий высшее юридическое или экономическое образование и опыт работы в указанной должности более одного года, соответствует квалификационным требованиям, установленным пунктом 2 Указания N

1486-У, если анализ его должностной инструкции и иных внутренних документов кредитной организации, в которых определяются полномочия данного лица и функции структурного подразделения, в котором работает указанное лицо, позволяет отнести их к деятельности, связанной с осуществлением банковских операций.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.