

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 29 ноября 2002 г. N 2

ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ"

1. Вопросы по применению Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем"

1.1. Вправе ли кредитная организация не представлять уполномоченному органу сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, в случае, если она имеет положительный опыт работы с клиентами и законность их деятельности у ее сотрудников не вызывает сомнений?

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" (далее по тексту - Федеральный закон) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе кредитные организации), обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю. Каких-либо исключений в части, касающейся представления кредитными организациями уполномоченному органу предусмотренных Федеральным законом сведений, в том числе в случае, если операция клиента, подлежащая обязательному контролю, по мнению сотрудников кредитной организации, не связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, Федеральный закон не предусматривает.

На основании изложенного следует, что в рамках реализации требований Федерального закона кредитная организация обязана представлять в уполномоченный орган сведения по всем операциям, которые подпадают под признаки статьи 6 Федерального закона (в том числе по операциям клиента, характер которых имеет очевидный экономический смысл и у сотрудников кредитной организации не вызывает подозрений в том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем).

1.2. Что для целей Федерального закона следует считать днем (датой) совершения операции "получения или предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга)", согласно которому кредитная организация приобретает в собственность имущество и предоставляет его лизингополучателю во временное владение и пользование либо сама является лизингополучателем: дату передачи имущества (предмета лизинга) или дату заключения этого договора? Какая из сумм - общая сумма договора финансовой аренды (лизинга) или стоимость приобретенного и переданного в лизинг имущества - является в указанном случае суммой операции с денежными средствами или иным имуществом?

Сделки с движимым имуществом, перечисленные в подпункте 6 пункта 2 статьи 6 Федерального закона, в том числе операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), в случае, если их сумма равна или превышает 600 000 рублей, являются операциями с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю.

Исходя из положений статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" следует, что указанные сделки с движимым имуществом не относятся к банковским операциям, но могут совершаться кредитной организацией в рамках ее деятельности.

Таким образом, в случае если по договору финансовой аренды (лизинга) кредитная организация выступает в качестве лизингодателя (лизингополучателя), то эта организация обязана направить в уполномоченный орган информацию, предусмотренную Федеральным законом. При этом днем (датой) совершения такой операции в целях Федерального закона следует считать дату фактического получения или предоставления предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга), то есть дату составления акта приема - передачи или иного документа, подтверждающего факт передачи имущества, а ее суммой - стоимость предмета лизинга.

1.3. В течение какого периода времени кредитная организация обязана контролировать операции по зачислению на свой счет или списанию со своего счета денежных средств юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия?

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, в частности, сведения о зачислении денежных средств на свой счет или их списании со своего счета юридическим лицом, операции по счетам которого не производились с момента их открытия, должны документально фиксироваться и представляться в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем их совершения.

Учитывая положения пункта 1 и абзаца пятого подпункта 5 пункта 2 статьи 6 Федерального закона, в рамках реализации требований Федерального закона направлению в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (далее по тексту - КФМ России) подлежат сведения только о первой операции по счету юридического лица после его открытия. При этом следует иметь в виду, что период времени, в течение которого кредитная организация обязана контролировать операции, указанные в абзаце пятом подпункта 5 пункта 2 статьи 6 Федерального закона, не определен.

1.4. Что для целей Федерального закона подразумевается под формулировкой "документальное фиксирование"? Должны ли сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, и иным операциям, связанным с легализацией преступных доходов, фиксироваться и храниться на бумажном носителе или кредитная организация вправе формировать их в электронном виде?

Федеральным законом не определены форма и порядок документального фиксирования и хранения информации.

Статья 2 Федерального закона от 20.02.1995 N 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации" документированную информацию или документ определяет как зафиксированную на материальном носителе информацию с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать.

Исходя из вышеизложенного, а также абзаца второго пункта 2 статьи 7 Федерального закона порядок, в том числе форму документального фиксирования и хранения необходимой информации как неотъемлемую часть правил внутреннего контроля, каждая кредитная организация с учетом особенностей своей деятельности определяет самостоятельно.

Однако при этом необходимо иметь в виду следующие моменты.

В соответствии с пунктами 1 и 5 Положения Банка России от 28.11.2001 N 161-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем" сведения, предусмотренные подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона и представляемые в уполномоченный орган, кредитная организация обязана составить в форме отчета в виде электронного документа - ОЭД (то есть в электронном виде), а ОЭД, по которым получены извещения в виде электронного документа, подтверждающие их принятие, не менее 5 лет хранить в электронном виде.

В случае необходимости представления сведений, зафиксированных и хранящихся в электронном виде, в качестве доказательства в уголовном, арбитражном или гражданском процессе документ на бумажном носителе, полученный из автоматизированной информационной системы, следует подписать в установленном порядке для придания ему юридической силы (пункт 2 статьи 5 Федерального закона от 20.02.1995 N 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации").

2. Вопросы по применению методических рекомендаций по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, утвержденных Указанием оперативного характера Банка России от 28.11.2001 N 137-Т

2.1. В каком объеме могут учитываться рекомендации, утвержденные Центральным банком Российской Федерации, при разработке кредитной организацией правил внутреннего контроля, принимая во внимание положения пункта 2 статьи 7 Федерального закона?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, кредитные организации разрабатывают правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций, утверждаемых Центральным банком Российской Федерации. Такие рекомендации утверждены Банком России Указанием оперативного характера от 28.11.2001 N 137-Т "О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" (далее по тексту - Рекомендации).

Следует обратить внимание, что в соответствии с Положением Банка России от 15.09.1997 N 519 "О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России" указание оперативного характера не является нормативным актом Банка России.

Следовательно, кредитные организации могут самостоятельно определять полноту применения Рекомендаций в зависимости от особенностей своей деятельности и деятельности их клиентов, учитывая при этом необходимость соблюдения требований Федерального закона.

2.2. Как кредитная организация может организовать работу по идентификации и изучению своих клиентов в целях надлежащего исполнения требований Федерального закона?

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе кредитные организации), обязаны по предъявляемым документам идентифицировать личность, которая совершает операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, либо открывает счет (депозитный вклад).

В Разделе 2 Рекомендаций приведен примерный перечень программ осуществления внутреннего контроля, которые было бы целесообразно включить во внутренние документы кредитной организации в целях организации эффективной системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем. Так, пунктом 2.2 этого раздела Рекомендаций предусмотрена разработка кредитной организацией программы идентификации и изучения своих клиентов, включающей в себя их анкетирование по форме согласно Приложению 1 к Рекомендациям. Предлагаемая форма Анкеты, по нашему мнению, позволяет кредитной организации не только изучить своего клиента, но и структурировать необходимые сведения о клиенте и его деятельности. Вместе с тем, учитывая, что Рекомендации не являются нормативным актом, требования которого обязательны к исполнению, при разработке правил внутреннего контроля по вопросам идентификации и изучения своих клиентов кредитная организация вправе использовать и иные формы и порядок документального фиксирования информации о клиенте и его операциях, разработанные ею самостоятельно в целях исполнения требований Федерального закона.

При этом в целях организации эффективной системы внутреннего контроля и выявления операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, кредитной организации, по нашему мнению, необходимо проводить идентификацию и изучение всех своих клиентов - как уже находящихся на обслуживании, так и тех, которые обратятся к ней с целью совершения той или иной операции.

Также следует учитывать, что в соответствии с положениями пункта 5 статьи 1 Федерального закона от 30.10.2002 N 131-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", вступающего в силу в начале января 2003 года, идентификации подлежат все лица, находящиеся на обслуживании в кредитной организации.

2.3. В случае, если клиент (физическое или юридическое лицо) имеет в кредитной организации несколько счетов, как и в каких документах для целей Федерального закона кредитная организация может отражать информацию о проводимых им операциях с денежными средствами или иным имуществом?

На основании абзацев второго и девятого пункта 2 статьи 7 Федерального закона правила внутреннего контроля кредитной организации должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации и разрабатываться с учетом Рекомендаций. В пункте 2.2 Рекомендаций при разработке программы идентификации и изучения клиентов Банк России предлагает кредитной организации использовать анкетирование клиента - составление анкеты, указанной в Приложении 1 к Рекомендациям и содержащей сведения о клиенте и совершаемых им операциях (в частности, дату открытия первого счета и сведения о проводимых им операциях по счету).

Вместе с тем кредитная организация при разработке программы идентификации и изучения своих клиентов самостоятельно определяет порядок, в соответствии с которым ею будет документально фиксироваться информация об осуществляемых по счетам клиента операциях (в разрезе всех его операций; только операций, подлежащих обязательному контролю; операций с учетом определенных принципов группировки либо в соответствии с Приложением 1 к Рекомендациям). При этом в целях эффективной организации работы по реализации указанной программы осуществления внутреннего контроля и подробного изложения в Анкете информации о клиенте, по нашему мнению, было бы целесообразно, в частности, в части 1 Анкеты клиента (физического и юридического лица) наряду с датой открытия первого счета указать аналогичные сведения по остальным имеющимся у клиента в данной кредитной организации счетам, а в части 2 Анкеты физического лица (части 3 Анкеты юридического лица) - отразить информацию обо всех операциях, проводимых по этим счетам.

2.4. Какой срок целесообразно указывать в графе "Срок хранения Анкеты", принимая во внимание пункт 2.2.9 Рекомендаций о периодичности обновления сведений, необходимых для идентификации и изучения клиентов?

В соответствии с пунктом 2.1.5 Рекомендаций в рамках работы по осуществлению внутреннего контроля кредитная организация разрабатывает программу хранения информации и документов, полученных ею в связи с исполнением Федерального закона. Исходя из положений пункта 2.2.9 Рекомендаций при подготовке такой программы - в целях надлежащей организации внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов - кредитной организации необходимо учитывать, что документы и сведения, полученные ею в результате идентификации клиента, рекомендуется периодически обновлять (не реже одного раза в год в случаях, когда кредитная организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, как высокий, и не реже одного раза в три года в иных случаях).

В связи с этим очевидно, что при определении срока хранения Анкеты клиента, а также иных форм, используемых кредитной организацией для идентификации и изучения клиентов, кредитной организации целесообразно ориентироваться на срок обновления сведений об этом клиенте, установленный ею в правилах внутреннего контроля.

Одновременно следует обратить внимание на то, что документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 7 Федерального закона, а также копии документов, необходимых для идентификации личности, в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона подлежат хранению не менее пяти лет.

2.5. Каким образом кредитная организация может определить, относится или нет операция клиента к категории операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, учитывая, что формулировки в Приложениях 2 и 3 к Рекомендациям носят общий характер?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона правила внутреннего контроля кредитной организации должны включать критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации. Аналогично программам осуществления внутреннего контроля разработка критериев выявления и признаков необычных сделок осуществляется кредитными организациями с учетом Рекомендаций.

В Приложениях 2 и 3 к Рекомендациям приведены перечни критериев оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, а также критериев, которые свидетельствуют о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Приведенные перечни являются примерными и соответственно могут быть дополнены и изменены каждой кредитной организацией.

В связи с вышеизложенным, по мнению Департамента валютного регулирования и валютного контроля, кредитные организации на основании результатов идентификации клиента, а также иной имеющейся о нем информации (учредительных документов, документов, характеризующих его текущую хозяйственную деятельность, направления предыдущей деятельности, сведений о регулярности и своевременности представления им справок и другой запрашиваемой информации, уровня собственного риска, связанного с операциями этого клиента и т.п.) самостоятельно решают вопрос об отнесении той или иной операции клиента к операциям, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

2.6. Каким образом может быть организована работа по фиксации и хранению информации, предусмотренной Федеральным законом, учитывая положения пунктов 2.5.1 и 2.5.2 Рекомендаций?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона порядок документального фиксирования необходимой информации должен быть включен в правила внутреннего контроля кредитной организации, разрабатываемые ею с учетом Рекомендаций, а

основания, при обнаружении которых кредитная организация обязана производить документальное фиксирование информации, перечислены в абзацах четвертом - восьмом пункта 2 указанной статьи Федерального закона.

При этом Департамент валютного регулирования и валютного контроля полагает, что фиксирование информации об операциях (сделках) клиента следует производить таким образом, чтобы в случае необходимости кредитная организация была в состоянии воспроизвести детали операции (сделки), в том числе сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте. Так, пунктом 2.2 Рекомендаций при разработке программы идентификации и изучения клиентов кредитной организации предлагается использовать анкетирование клиента - составление документа, указанного в Приложении 1 к Рекомендациям и содержащего сведения о клиенте, его деятельности, операциях, которые клиент осуществляет через кредитную организацию, и иные сведения.

Пунктом 2.6.1 Банк России рекомендует кредитным организациям наряду с копиями документов, содержащих сведения о клиенте, или их реквизитами, оригиналами или копиями документов по операциям (сделкам), а также Сообщениями хранить иные документы, в том числе деловую переписку.

В целях реализации указанных положений кредитной организации в разрабатываемые правила внутреннего контроля и программы его осуществления, по нашему мнению, следует включить требование о необходимости максимально подробного изложения сотрудниками информации о клиентах и совершаемых ими операциях.

Кроме того, согласно пункту 2.5.2 Рекомендаций фиксировать информацию и собирать документы для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, кредитным организациям предлагается таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессах (Гражданским процессуальным кодексом РСФСР - статья 49, Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации - статья 64 и Уголовно - процессуальным кодексом Российской Федерации - статья 75 установлено, что доказательства, полученные с нарушением закона, не имеют юридической силы и не могут быть положены в основу решения суда).

Учитывая изложенное, при фиксировании информации и сборе документов для целей внутреннего контроля кредитной организации необходимо следить за тем, чтобы клиентами были представлены необходимые обосновывающие документы, чтобы представленные документы были оформлены надлежащим образом, а предоставляемые ей в распоряжение копии документов были в установленном порядке заверены, а также чтобы полученные ею документы и сведения периодически обновлялись.

2.7. Возможно ли исполнение функций специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления (далее - ответственный сотрудник), руководителем (сотрудником) службы внутреннего контроля кредитной организации?

Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, разрабатываемые и реализуемые ответственным сотрудником, являются неотъемлемой частью единой системы внутреннего контроля кредитной организации, мониторинг за процессом функционирования которой осуществляется службой внутреннего контроля. В соответствии с пунктом 3.8 Рекомендаций указанному лицу не рекомендуется совмещать функции, предусмотренные подпунктом 3.7 Рекомендаций, с функциями руководителя (сотрудника) службы внутреннего контроля.

Давая такую рекомендацию, Банк России исходил из следующего. В соответствии с пунктом 2.1.1 Положения Банка России от 28.08.1997 N 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" одной из целей создания системы внутреннего контроля является обеспечение соблюдения всеми сотрудниками кредитной организации (в том числе и

ответственным сотрудником) при выполнении ими своих служебных обязанностей требований федерального законодательства (в том числе и Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем") и иных нормативных актов. В связи с этим Рекомендациями на службу внутреннего контроля кредитной организации рекомендовано возложить, в частности, функцию осуществления контроля за соответствием деятельности кредитной организации, а также ее сотрудников (включая ответственного сотрудника) Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным актам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (подпункт 3.13 Рекомендаций).

Следовательно, наделение руководителя (сотрудника) службы внутреннего контроля функциями ответственного сотрудника, по мнению Департамента валютного регулирования и валютного контроля, не позволит ему надлежащим образом осуществлять контроль за соблюдением сотрудниками кредитной организации требований Федерального закона.

Кроме того, необходимо иметь в виду, что назначение ответственного лица на должности в службе внутреннего контроля ведет к нарушению пункта 4.3 Положения Банка России от 28.08.1997 N 509 "Об организации внутреннего контроля в банках", в соответствии с которым лица, назначенные на должности в службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в банке.

Материал подготовлен Департаментом валютного регулирования и валютного контроля.