

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 2 октября 2013 г. N 22

ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 N 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА" И ПРИНЯТЫХ В СООТВЕТСТВИИ С НИМ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ

1. Каким образом кредитной организации следует получать информацию о статусе плательщика денежных средств в целях выявления подлежащей обязательному контролю операции, указанной в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон)?

В целях выявления подлежащей обязательному контролю операции, указанной в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона, кредитная организация вправе использовать любые доступные на законных основаниях источники информации, в том числе получить информацию о статусе плательщика денежных средств у клиента.

Кроме того, в договор, определяющий взаимоотношения кредитной организации и некоммерческой организации (например, договор банковского счета), может быть включена обязанность по представлению некоммерческой организацией такой информации кредитной организации в срок, позволяющий кредитной организации соблюсти требования Федерального закона о представлении сведений о подлежащих обязательному контролю операциях в уполномоченный орган.

2. Применимы ли требования статьи 6 Федерального закона к операциям дипломатических представительств и консульских учреждений иностранных государств, находящихся на территории Российской Федерации?

Согласно разъяснениям Министерства иностранных дел Российской Федерации иностранные дипломатические представительства и консульские учреждения не являются автономными по отношению к аккредитуемому государству субъектами права и выступают в качестве органов этого государства, действующих от его имени и в его интересах. Их правовой статус регулируется нормами международного права, в частности Венской конвенцией о дипломатических сношениях 1961 года и Венской конвенцией о консульских сношениях 1963 года, а не внутренним законодательством государства пребывания.

Дипломатические представительства и консульские учреждения не являются ни юридическими лицами по российскому законодательству, ни представительствами какой-либо иностранной компании. Основанием для учреждения иностранного дипломатического представительства являются нормы международного права, содержащиеся в Конвенции о дипломатических сношениях 1961 года, и факт установления дипломатических отношений между Российской Федерацией и соответствующим государством. Аналогично вопрос решается и с консульскими учреждениями. По этому поводу в отдельных случаях между государствами могут заключаться международные договоры.

Исходя из вышеизложенного полагаем, что Федеральный закон не применяется к

дипломатическим представительствам и консульским учреждениям иностранных государств, находящимся на территории Российской Федерации.

3. Подлежит ли обязательному контролю на основании пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона договор участия в долевом строительстве?

Договор участия в долевом строительстве, заключенный на основании Федерального закона от 30.12.2004 N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 214-ФЗ), формально не относится к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона, поскольку буквальное прочтение пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона позволяет относить к операциям, подлежащим обязательному контролю, сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на недвижимое имущество.

Согласно статье 16 Федерального закона N 214-ФЗ государственная регистрация права собственности на объект недвижимого имущества осуществляется соответствующим государственным органом на основании документов, представляемых застройщиком. При этом регистрируется возникновение права собственности участника долевого строительства на объект долевого строительства, а не его переход.

4. В какие сроки кредитные организации обязаны завершить выявление среди клиентов, находящихся на обслуживании на момент вступления в силу Федерального закона от 03.12.2012 N 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц и их доходам" (далее - Федеральный закон N 231-ФЗ), лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (далее - РПДЛ)?

Подпункт 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона устанавливает требования для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, принимать обоснованные и доступные меры по выявлению РПДЛ среди клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание.

Учитывая изложенное, следует сделать вывод о том, что требования статьи 7.3 Федерального закона в части выявления кредитными организациями среди своих клиентов РПДЛ распространяется в том числе на клиентов, которые являлись клиентами кредитной организации по состоянию на 01.01.2013 - дату вступления в силу Федерального закона N 231-ФЗ. При этом Федеральный закон не устанавливает срок, в течение которого кредитные организации обязаны завершить выявление РПДЛ среди клиентов, находившихся на обслуживании на момент его вступления в силу.

При определении указанного срока в программах идентификации кредитной организации полагаем возможным руководствоваться сроками, предусмотренными подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона для обновления информации о клиентах.

5. Допускается ли Положением Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 375-П) наличие в кредитной организации подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - подразделение по ПОД/ФТ), состоящего из одного специального должностного лица - ответственного сотрудника?

В соответствии с пунктом 2.1 Положения N 375-П для обеспечения реализации кредитной организацией правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) орган управления кредитной организации, уполномоченный на то внутренним документом кредитной организации, принимает решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ либо об определении входящего в структуру кредитной организации подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ.

При этом, как следует из абзаца 2 пункта 2.1 Положения N 375-П, ответственный сотрудник, возглавляющий указанное подразделение, должен обладать организационно-распорядительными функциями в отношении сотрудников данного подразделения, то есть обладать полномочиями, связанными с руководством находящимися в его служебном подчинении работниками.

Таким образом, Положение N 375-П не допускает наличия в кредитной организации подразделения по ПОД/ФТ, состоящего из одного специального должностного лица - ответственного сотрудника.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля