

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО № 25

«ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»

1. В случае перечисления некредитной финансовой организацией (далее - НФО)¹ денежных средств на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте на банковский счет (вклад) клиента – юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, возникает ли обязанность у НФО по представлению сведений об указанной операции в уполномоченный орган в соответствии с абзацем 5 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон)?

В соответствии с абзацем 5 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона обязательному контролю подлежит операция по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад) или списание денежных средств с банковского счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации.

В то же время, НФО как клиент кредитной организации, являющаяся в случае, указанном в вопросе, плательщиком, не обладает правомочием доступа к счету получателя денежных средств и получения информации о зачислении денежных средств на счет другого клиента кредитной организации, поскольку данные сведения являются банковской тайной.

Кроме того, в соответствии с пунктом 10 статьи 5 Федерального закона «О национальной платежной системе», в случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные операторы по переводу денежных

¹ Профессиональные участники рынка ценных бумаг, не являющиеся кредитными организациями; страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, общества взаимного страхования; организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами; кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; микрофинансовые организации; негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

средств, окончательность перевода денежных средств (то есть характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени) наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств (в рассматриваемом случае — юридического лица – клиента НФО), в то время как обязательному контролю подлежит операция зачисления денежных средств на счет клиента, правом на получение сведений о которой плательщик (НФО) не обладает.

Учитывая изложенное, полагаем, что в случае перечисления НФО денежных средств на указанную сумму на банковский счет (вклад) клиента – юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, у НФО не возникает обязанности по представлению сведений об указанной операции в Росфинмониторинг в соответствии с абзацем 5 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

2. Обязан ли негосударственный пенсионный фонд (далее - НПФ) применять меры по блокированию (замораживанию) денежных средств, находящихся на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, в случае включения вкладчика² в Перечень лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о блокировании (замораживании) денежных средств вкладчика (далее – лица, в отношении которых применяются меры по блокированию (замораживанию))?

Исходя из положений статьи 16 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», денежные средства, находящиеся на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, являются собственностью НПФ и соответственно не могут быть рассмотрены как денежные средства,

² В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд.

принадлежащие лицам, в отношении которых применяются меры по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества.

Таким образом, у НПФ отсутствует обязанность применять меры по блокированию (замораживанию) денежных средств, находящихся на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, в случае если вкладчик становится лицом, в отношении которого применяются меры по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества.

3. Обязан ли НПФ применять меры по блокированию (замораживанию) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона пенсионных взносов, вносимых лицом, в отношении которого применяются меры по блокированию (замораживанию), в целях формирования пенсионных резервов и вправе ли НПФ использовать указанные денежные средства в целях формирования пенсионных резервов?

Как следует из статьи 3 Федерального закона, блокирование (замораживание) имущества представляет собой адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять любые операции с имуществом (в том числе и наличными денежными средствами), принадлежащим лицу, в отношении которого применяются меры по блокированию (замораживанию).

Таким образом, в случае если вкладчик является лицом, в отношении которого применяются меры по блокированию (замораживанию) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, то НПФ обязан применить меры по блокированию (замораживанию) денежных средств, принимаемых от такого вкладчика (пенсионные взносы), с учетом положений пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона, и не вправе использовать указанные денежные средства в целях формирования пенсионных резервов.

4. Какие способы (процедуры) НФО может использовать при обновлении информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах?

НФО самостоятельно определяет в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона, порядок обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также способы (процедуры), позволяющие ей исполнить обязанность, установленную подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона (например, направление клиентам соответствующих анкет или запросов).

В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона клиенты обязаны предоставить НФО информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

При непредставлении указанной информации клиентом, НФО вправе воспользоваться полномочиями, предоставленными ей пунктом 11 статьи 7 Федерального закона по отказу в выполнении распоряжения клиента о проведении операции.

5. Как НФО получить доступ к Перечню лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее -Перечень)?

Для получения доступа к Перечню необходимо подключиться к Личному кабинету на официальном портале Росфинмониторинга.

Порядок подключения содержится в информационном письме Росфинмониторинга от 04.02.2013 № 25 «О возможности подключения к порталу Росфинмониторинга».

Указанная информация также размещена на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки»/«Правоприменение»/«Информация по вопросам ПОД/ФТ».

6. Является ли субъектом исполнения требований Федерального закона организация, имеющая лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, которая не осуществляет такое управление, а осуществляет только доверительное управление ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах»?

В соответствии со статьей 5 Федерального закона к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе относятся организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами.

В соответствии с пунктом 3 статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» управление (доверительное управление) активами акционерного инвестиционного фонда и доверительное управление паевым инвестиционным фондом может осуществляться только на основании лицензии управляющей компании. На основании указанной лицензии может также осуществляться доверительное управление иными активами в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Таким образом, наличие у организации лицензии, дающей ей право на управление (доверительное управление) активами акционерного инвестиционного фонда и доверительное управление паевым инвестиционным фондом, наделяет такую организацию обязанностями субъекта исполнения требований Федерального закона, независимо от вида деятельности, осуществляемой в рамках такой лицензии.