

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 20 марта 2003 г. N 3

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

1. Вправе ли кредитные организации для выявления операций, указанных в пункте 2 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон), использовать перечни лиц, признанных имеющими отношение и причастными к террористической деятельности, которые были доведены до их сведения указаниями оперативного характера Банка России от 30.10.2001 N 127-Т "О мерах, предпринимаемых США по предотвращению финансирования терроризма" и от 01.02.2002 N 12-Т "О мерах, предпринимаемых во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН"?

Пунктом 2 статьи 6 Федерального закона установлено, что операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их участии в экстремистской деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (в том числе кредитных организаций), перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации. Такой порядок определен Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" (далее - Положение).

В соответствии с пунктом 2 Положения полномочиями по составлению вышеназванного перечня, а также внесению в него изменений и дополнений наделен КФМ России.

Перечень, составленный КФМ России, доведен до сведения территориальных учреждений Банка России Главным центром информатизации Банка России 21 марта 2003 года.

Перечни лиц, признанных имеющими отношение и причастными к террористической деятельности, которые доводились до сведения кредитных организаций Банком России (указания оперативного характера от 30.10.2001 N 127-Т "О мерах, предпринимаемых США по предотвращению финансирования терроризма" и от 01.02.2002 N 12-Т "О мерах, предпринимаемых во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН"), могут использоваться ими при реализации программ по выявлению необычных сделок.

2. Как в целях выявления операций, указанных в абзаце пятом подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, определить период деятельности юридического лица,

которое прошло процедуру реорганизации?

В соответствии с пунктом 1 и абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте, а по своему характеру данная операция относится к операциям по зачислению денежных средств на счет (вклад) или их списанию со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации.

Согласно пункту 2 статьи 11 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц" моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в государственный реестр. В то же время следует принимать во внимание, что в соответствии с пунктом 2 статьи 15 указанного Закона в случае, если юридическое лицо подверглось реорганизации и в результате этой процедуры прекращена деятельность одного или нескольких юридических лиц, регистрирующие органы вносят в государственный реестр записи о прекращении деятельности таких юридических лиц и государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

Таким образом, требования Федерального закона об обязательном контроле распространяются на операции юридических лиц, которые вновь возникли в результате реорганизации в форме слияния, разделения, выделения или преобразования.

Следовательно, при рассмотрении вопроса об отнесении операции юридического лица, вновь возникшего в результате реорганизации, к операциям, указанным в абзаце пятом подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, отсчет периода его деятельности следует начинать с даты внесения регистрирующим органом в государственный реестр записи о государственной регистрации этого юридического лица (статья 191 Гражданского кодекса Российской Федерации).

3. Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц" установил требование о представлении в регистрирующие органы юридическими лицами, зарегистрированными до его вступления в силу, документов, необходимых для внесения записи в государственный реестр. Следует ли кредитной организации в соответствии с пунктом 1 и абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона распространять процедуры обязательного контроля на указанных юридических лиц?

В соответствии с пунктом 2 статьи 11 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц" моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в государственный реестр. При этом пунктом 3 статьи 5 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц" определено, что записи вносятся в государственный реестр на основании документов, представленных заявителями при государственной регистрации юридических лиц и внесении изменений в государственный реестр.

Согласно пункту 3 статьи 26 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц" уполномоченное лицо юридического лица, зарегистрированного до вступления в силу указанного Федерального закона, обязано в течение шести месяцев со дня его вступления в силу представить в регистрирующий орган сведения, предусмотренные Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц". При этом в обращении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам "О государственной регистрации юридических лиц" ("Парламентская газета", N 134, 18.07.2002, "Российская Бизнес-газета", N 28, 23.07.2002) указано, что "это не переоформление свидетельства, не перерегистрация юридического лица, а именно сообщение сведений о юридическом лице, на основании которого в Единый государственный реестр юридических лиц будет внесена запись и выдано свидетельство, подтверждающее факт внесения записи в государственный реестр".

Таким образом, операции юридических лиц, которые были зарегистрированы до

вступления в силу Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц" и с даты государственной регистрации которых прошло более трех месяцев, согласно абзацу пятому подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона обязательному контролю не подлежат.

4. В соответствии с требованиями статьи 4 и пункта 6 статьи 7 Федерального закона кредитные организации, представляющие соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов или иных лиц. Вправе ли кредитная организация представлять информацию о принимаемых ею мерах в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма проверяющим Банка России, а также обращаться к клиенту за разъяснениями или дополнительными документами, необходимыми ей для осуществления внутреннего контроля?

В соответствии с пунктом 9 статьи 7 Федерального закона контроль за исполнением физическими и юридическими лицами Федерального закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В соответствии со статьей 56 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России является органом банковского регулирования и надзора. Руководствуясь статьей 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также Инструкцией Банка России, устанавливающей порядок проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации, представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

Подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона на кредитную организацию возложена обязанность документально зафиксировать и представить сведения о подлежащих обязательному контролю и необычных операциях в уполномоченный орган. Соответственно, в рамках исполнения Федерального закона кредитная организация вправе обратиться к клиенту за получением необходимых ей для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма разъяснений и (или) документов при условии, что такой запрос не будет мотивирован принятием кредитной организацией мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Материал подготовлен Департаментом валютного регулирования и валютного контроля.

* * *

Департамент валютного регулирования и валютного контроля сообщает названия сайтов Интернета, содержащих сведения об иностранном законодательстве и международных инициативах в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - www.fatf-gafi.org, а также новый сайт по вопросам борьбы с финансированием терроризма

- www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm,
- Международного валютного фонда - www.imf.org,
- Всемирного банка - www.worldbank.ru,
- Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, - www.imolin.org,
- Европарламента - www.europarl.eu.int,
- Организации Объединенных Наций - www.un.org,
- Вольфсбергской группы - www.wolfsberg-principles.com,
- Сети по борьбе с преступлениями США - www.fincen.gov,
- Казначейства США - www.treas.gov,
- Азиатско-Тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег - www.apgml.org,
- Карибской группы финансовых действий против отмывания денег - www.cfatf.org,
- Международной комплаенс-системы Complotnet - www.complotnet.com, на котором представлены информационная база данных по клиентам отдельных банков и актуальные сведения о международных инициативах в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма,
- Журнала "Money laundering Alert" - www.moneylaundering.com.