

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 6 марта 2006 г. N 9

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. Распространяется ли на кредитные организации обязанность по выявлению сделок с недвижимым имуществом, относящихся к операциям, подлежащим обязательному контролю, и направлению сведений об указанных сделках в уполномоченный орган?

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее.

Согласно пункту 4 статьи 6 Федерального закона сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. Данную норму следует рассматривать как общую, адресованную всем организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе и кредитным организациям.

Следовательно, кредитная организация должна представлять в уполномоченный орган сведения о любых сделках с недвижимым имуществом (купля-продажа, аренда, залог и т.д.), сумма которых равна или превышает 3 000 000 рублей, если кредитная организация является стороной по сделке либо если из представленных в соответствии с законодательством Российской Федерации документов ей стало известно о совершении такой сделки. В случае если кредитная организация при проведении расчетной операции своего клиента по сделке с недвижимым имуществом не располагает всей необходимой информацией, на основании которой она может сделать вывод о проведении ее клиентом операции, подлежащей обязательному контролю, и указанная операция при реализации правил внутреннего "противолегализационного" контроля не отнесена к операции, в отношении которой возникает подозрение, что она связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, обязанности по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган у кредитной организации не возникает.

2. Необходимо ли кредитной организации предпринимать меры по установлению и идентификации выгодоприобретателя при осуществлении клиентом платежей по договору финансирования под уступку денежного требования?

Исходя из пункта 1.2 Положения Банка России от 19.08.2004 N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 262-П), под выгодоприобретателем

следует понимать лицо, которое, не являясь непосредственно участником операции, получает выгоду от ее проведения. При этом, совершая в интересах другого лица банковские операции и иные сделки, клиент может действовать на основании различных договоров, в частности, агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления (то есть перечень гражданско-правовых договоров, указанных в пункте 1.2 Положения N 262-П, не является исчерпывающим).

Таким образом, в соответствии с положениями Федерального закона и Положения N 262-П кредитные организации должны предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей вне зависимости от гражданско-правовых оснований совершения операции с денежными средствами или иным имуществом.

В соответствии со статьей 824 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Учитывая, что в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиент уступает финансовому агенту денежное требование, а должник должен произвести платеж финансовому агенту (исполнить его денежное требование), в данном случае клиента как сторону по договору финансирования под уступку денежного требования, по нашему мнению, не следует рассматривать в качестве выгодоприобретателя.

3. Какие квалификационные требования предъявляются к ответственному сотруднику по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) филиала кредитной организации?

Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в том числе Указанием 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), не установлены непосредственно квалификационные требования к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ филиала кредитной организации.

Однако в случае, если внутренними документами кредитной организации, регламентирующими процедуру формирования и направления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом, филиалу кредитной организации предоставлены полномочия по передаче отчетов в виде электронного сообщения (ОЭС) напрямую в уполномоченный орган, минуя головной офис кредитной организации, полагаем, что ответственный сотрудник по ПОД/ФТ филиала кредитной организации должен соответствовать квалификационным требованиям, предъявляемым к ответственному сотруднику кредитной организации Указанием N 1486-У.

4. Соответствует ли квалификационным требованиям к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ кандидат, имеющий высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ, при отсутствии у него опыта руководства отделом (подразделением) кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций?

В соответствии с пунктом 2 Указания N 1486-У ответственный сотрудник должен

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 ПОД/ФТ не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

Из указанной выше нормы следует, что кандидат на должность ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, имеющий опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, даже при отсутствии высшего юридического или экономического образования считается соответствующим квалификационным требованиям, предъявляемым к ответственным сотрудникам по ПОД/ФТ.

Таким образом, по нашему мнению, кандидат на должность ответственного сотрудника по ПОД/ФТ кредитной организации, имеющий высшее юридическое или экономическое образование, при отсутствии у него опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, может быть признан соответствующим квалификационным требованиям к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ при наличии у него опыта работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет.

5. Обязана ли кредитная организация проводить обучение своих сотрудников по вопросам ПОД/ФТ в образовательных учреждениях, имеющих лицензии на ведение образовательной деятельности?

В соответствии с пунктами 1.1 и 1.3 Указания Банка России от 09.08.2004 N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях" (далее - Указание N 1485-У) кредитным организациям предоставляется право самостоятельно с учетом требований данного указания и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также особенностей деятельности своих клиентов и степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ПОД/ФТ разрабатывать и утверждать программу подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ (включая порядок проведения обучения и его формы), а также план ее реализации.

Учитывая, что каких-либо требований в отношении организаторов обучающих мероприятий Указание N 1485-У не содержит, кредитная организация вправе самостоятельно определить, каким образом осуществлять обучение своих сотрудников: путем использования "внутренних ресурсов" или путем направления своих сотрудников на обучение в образовательные учреждения, имеющие лицензии на ведение образовательной деятельности, а также банковские ассоциации (союзы), банковские школы, центры и курсы переподготовки банковских кадров.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля