

КОНСУЛЬТАЦИИ БАНКА РОССИИ

Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 27.08.2015 № 12-1-10/1988

1. Что в целях исполнения норм Указания Банка России от 05.12.2014 № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях” (далее – Указание № 3470-У) следует понимать под опытом работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ)?

Под опытом работы в сфере ПОД/ФТ следует понимать фактическое исполнение лицом должностных обязанностей в сфере ПОД/ФТ либо обязанностей, косвенно связанных с ПОД/ФТ, подтверждающееся внутренними документами организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, например трудовым соглашением (договором), должностной инструкцией, внутренним распорядительным актом организации, подтверждающим назначение лица на должность либо возложение на него дополнительных трудовых функций, и др.

В качестве примера, подтверждающего исполнение лицом должностных обязанностей, косвенно связанных с ПОД/ФТ, можно привести работу в подразделении службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в процессе которой лицом проводились проверки соблюдения данной организацией законодательства Российской Федерации в том числе в сфере ПОД/ФТ.

2. Является ли подтверждением опыта работы в сфере ПОД/ФТ наличие у сотрудника некредитной финансовой организации (далее – НФО) документа о прохождении обучения по ПОД/ФТ?

Требование о наличии опыта работы в сфере ПОД/ФТ и требование о прохождении обучения по ПОД/ФТ являются самостоятельными требованиями.

Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У “О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях” (далее – Указание № 3471-У) предусматривает возможность включения в перечень сотрудников, обязанных проходить обучение по ПОД/ФТ, сотрудников НФО, должностные обязанности которых могут быть не связаны с работой по ПОД/ФТ.

Таким образом, факт прохождения сотрудником обучения в сфере ПОД/ФТ не подтверждает наличие у него опыта работы по ПОД/ФТ.

3. Какие квалификационные требования предъявляются к ответственному сотруднику НФО, являющейся в соответствии с законодательством Российской Федерации малым предприятием или микропредприятием, осуществляющей одновременно деятельность управляющей компании и профессионального участника рынка ценных бумаг?

Если НФО является малым предприятием или микропредприятием в соответствии с законодательством Российской Федерации и одновременно осуществляет деятельность управляющей компании и профессионального участника рынка ценных бумаг, то к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ применяются квалификационные требования, установленные в отношении ответственного сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией), указанные в пункте 3 Указания № 3470-У.

4. Следует ли НФО устанавливать факт отсутствия у специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – специальное должностное лицо), неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии ле-

гализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), если такое лицо было назначено на данную должность до 21.10.2014?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ), вступившего в силу в указанной части 21.10.2014, специальным должностным лицом не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

При этом исходя из буквального толкования норма пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ исключает исполнение функций специального должностного лица лицом, имеющим неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, независимо от того, когда данное лицо было назначено на соответствующую должность.

Таким образом, НФО следует устанавливать факт отсутствия у специального должностного лица, назначенного до 21.10.2014, неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

5. Каким документом должно подтверждаться прохождение сотрудниками НФО обучения в сфере ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа или повышения квалификации в сторонней организации?

Указание № 3471-У не определяет требования к документу, подтверждающему прохождение сотрудниками НФО обучения в сфере ПОД/ФТ в сторонней организации.

Таким образом, документом, подтверждающим указанное обучение, может являться любой документ, выданный сотруднику НФО по итогам обучения, форма которого определяется сторонней организацией, осуществляющей такое обучение.

6. Может ли обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа в случаях, перечисленных в пункте 3.4 Указания № 3471-У, в НФО проводить не ответственный сотрудник, а сторонняя организация?

Принимая во внимание пункт 3.7 Указания № 3471-У, которым прямо предусмотрено, что обучение сотрудников НФО в форме целевого (внепланового) инструктажа осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних

организаций, обучение сотрудников НФО в случаях, перечисленных в пункте 3.4 Указания № 3471-У, может проводить сторонняя организация.

7. Вправе ли НФО, являющиеся управляющими компаниями акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, руководствоваться требованиями Положения о деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, утвержденного постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 18.02.2004 № 04-5/пс, в части организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ после 01.03.2015?

Статьей 7 Федерального закона № 218-ФЗ внесены изменения в положения Федерального закона № 115-ФЗ, касающиеся предоставления Банку России полномочий, в том числе по установлению требований к ПВК по ПОД/ФТ для НФО.

Банком России издано Положение от 15.12.2014 № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Положение № 445-П), которое вступило в силу 01.03.2015.

Учитывая изложенное, начиная с 01.03.2015 в части организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ НФО должны применяться нормы Положения № 445-П.

8. В случае совмещения сотрудником подразделения по ПОД/ФТ своей деятельности с осуществлением иных функций в НФО в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 445-П должна ли деятельность в сфере ПОД/ФТ являться основной трудовой функцией работника, а иные функции – дополнительной работой, выполняемой таким работником?

В соответствии с пунктом 2.4 Положения № 445-П сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в НФО, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени НФО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей НФО.

При этом Положение № 445-П не содержит норм, регламентирующих, какая трудовая функция должна быть основной, а какая – дополнительной в случае совмещения сотрудником подраз-

деления по ПОД/ФТ своей деятельности в сфере ПОД/ФТ с осуществлением иных функций в НФО. Учитывая изложенное, полагаем, что решение о распределении основных и дополнительных трудовых функций в отношении своих сотрудников, совмещающих осуществление различных трудовых функций (различных должностей, профессий), руководитель НФО вправе принимать по своему усмотрению.

9. Может ли ответственный сотрудник (сотрудник подразделения по ПОД/ФТ) совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением аналогичных либо иных функций в других НФО?

Вопросы, связанные с работой по совместительству ответственного сотрудника в разных НФО, регулируются пунктом 2.5 Положения № 445-П. В соответствии с указанным пунктом совмещение ответственным сотрудником своей деятельности с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных НФО, допускается только в отношении ответственного сотрудника НФО из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению № 445-П (далее – НФО группы 1).

При этом, учитывая, что сотрудники подразделения по ПОД/ФТ в НФО группы 1 осуществляют свою деятельность под руководством ответственного сотрудника, в отношении которого разрешено совмещение деятельности с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных НФО группы 1, отсутствует запрет на работу по совместительству в разных НФО также и для сотрудников подразделения по ПОД/ФТ в НФО группы 1.

Вместе с тем работа по совместительству ответственного сотрудника (сотрудника подразделения по ПОД/ФТ) НФО из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к Положению № 445-П (далее – НФО группы 2) в других НФО, связанная с выполнением функций ответственного сотрудника (сотрудника подразделения по ПОД/ФТ), будет противоречить требованиям Положения № 445-П.

Работа по совместительству ответственного сотрудника НФО, связанная с выполнением иных, не связанных с ПОД/ФТ, функций в другой НФО, Положением № 445-П не запрещена.

Следует учитывать, что совмещение функций ответственного сотрудника (сотрудника подразделения по ПОД/ФТ) с аналогичными или иными функциями в разных НФО может привести к конфликту интересов и возникновению рисков (в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) как для одной НФО, так и для другой НФО, в которой работает по совместительству такое лицо.

10. Вправе ли НФО не оформлять анкету клиента в случае, если правилами проведения операций и сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации предусмотрено составление НФО иного документа, содержащего сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?

В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 12.12.2014 № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Положение № 444-П) сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете (досье) клиента в соответствии с перечнем, приведенным в приложении 3 к Положению № 444-П.

Форма анкеты (досье) клиента, а также порядок ведения анкеты (досье) определяется НФО самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ.

С учетом перечня сведений, включаемых в анкету (досье) клиента, перечисленных в приложении 3 к Положению № 444-П, НФО вправе предусмотреть в ПВК по ПОД/ФТ составление анкеты клиента как единого документа либо формирование досье клиента, включающего комплект документов, содержащих необходимые сведения.

11. В какую программу ПВК по ПОД/ФТ следует включать процедуры по выявлению операций, указанных в пункте 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Принимая во внимание, что операции, указанные в пункте 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю, и подпадают под определение понятия “операции с денежными средствами или иным имуществом”, содержащееся в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, соответствующие процедуры по выявлению операций об открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, указанными в статье 1 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ “Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации» (далее – Общества), и уведомлению о них уполномоченного органа должны включаться в программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – программа выявления операций).

12. В случае если специфика осуществляемой НФО деятельности не предполагает принятие на обслуживание Обществ, может ли НФО не включать процедуры в отношении таких операций в программу выявления операций ПВК по ПОД/ФТ, разработанную в соответствии с требованиями Положения № 445-П?

В случае если специфика осуществляемой НФО деятельности не предполагает принятие на обслуживание Обществ и, соответственно, не предполагает осуществление клиентами НФО операций, указанных в подпункте 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, то НФО может не включать процедуры в отношении таких операций в программу выявления операций ПВК по ПОД/ФТ.

13. Что для целей Федерального закона № 115-ФЗ следует считать датой совершения операции по приобретению Обществом ценных бумаг в соответствии с пунктом 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Исходя из таблицы 1.3 приложения к Положению Банка России от 04.12.2014 № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем» датой совершения операции по приобретению Обществом ценных бумаг в соответствии с пунктом 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ будет являться дата перехода к Обществу прав на ценные бумаги, определяемая с учетом положений статьи 146 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и статьи 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

14. Относятся ли договор номинального счета и договор счета эскроу к договорам банковского счета в целях применения кредитными организациями пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Поскольку статья 860.1 (Договор номинального счета) и статья 860.7 (Договор счета эскроу) содержатся в главе 45 «Банковский счет» части 2 ГК РФ и пункт 2.8 Инструкции от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» относит номинальный счет и счет эскроу к специальным банковским счетам, указанные договоры в целях применения пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ относятся к договорам банковского счета.

15. Следует ли квалифицировать в качестве операций, подлежащих обязательному контролю по коду вида операции 4005¹ в соответствии с абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, операции юридического лица, наименование которого приведено в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 № 99 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 99-ФЗ)?

Анализ положений статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ позволяет сделать вывод о том, что перерегистрации юридических лиц в связи с вступлением в силу изменений в ГК РФ не требуется. При этом согласно пункту 7 статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ учредительные документы, а также наименования юридических лиц, созданных до дня вступления в силу Федерального закона № 99-ФЗ, подлежат приведению в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ (в редакции Федерального закона № 99-ФЗ) при первом изменении учредительных документов таких лиц.

В связи с вышеизложенным и принимая во внимание, что в результате совершения указанных действий не создается новое юридическое лицо, полагаем, что у организации не возникает обязанность по направлению в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю по коду 4005, совершенных по счетам юридического лица, учредительные документы и наименование которого приведены в соответствие с требованиями Главы 4 ГК РФ (в редакции Федерального закона № 99-ФЗ).

¹ Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации.