

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 27.08.2015 № 12-1-10/1988
на № _____ от _____

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

САДД БР

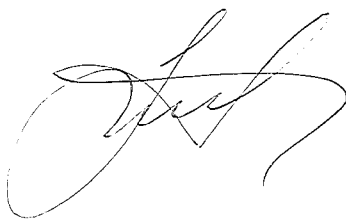
Без досылки бумажного экземпляра

Территориальные учреждения
Банка России

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России направляет для использования в работе 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.

Приложение: на 9 листах.

Директор



Ю.А. Полупанов

**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**

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 легализации (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 подразделения 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 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 (отмывания) 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), перечисленных в пункте 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, 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 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

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

сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю по коду 4005, совершенным по счетам юридического лица, учредительные документы и наименование которого приведены в соответствие с требованиями Главы 4 ГК РФ (в редакции Федерального закона № 99-ФЗ).