

# **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

**от 21 февраля 2005 г. N 7**

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

1. Следует ли кредитной организации в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, запрашивать у клиента дополнительные документы при осуществлении платежа на основании расчетного документа, в котором в поле "Назначение платежа" указано "по договору займа" и при этом не содержится информации о размере взимаемого по договору займа процента?

В соответствии с абзацем восьмым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) операция, связанная с предоставлением юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получением такого займа, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), подлежит обязательному контролю и сведения о ней должны быть представлены в уполномоченный орган.

Подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, в том числе вид операции и основания ее совершения.

С учетом того, что по общему правилу операции по предоставлению юридическим лицом займов другим лицам осуществляются с использованием банковского счета юридического лица, кредитной организации при получении платежного поручения о переводе денежных средств получателю в рамках договора займа в целях выявления операции, подлежащей обязательному контролю, следует запросить у юридического лица (займодавца) документы, на основании которых кредитная организация сможет определить, относится проводимая операция к операциям, подлежащим обязательному контролю, или нет (то есть документы, в частности договор займа, в которых содержится информация об условиях, на которых заем предоставляется).

В случае непредставления клиентом запрошенных документов кредитная организация вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона в случае, если кредитная организация на основании реализации программ осуществления внутреннего "противолегализационного" контроля приходит к выводу, что какая-либо операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, кредитная организация обязана направить в уполномоченный орган сведения о такой операции независимо от того, относится или не

относится она к операциям, указанным в статье 6 Федерального закона.

2. Обязаны ли кредитные организации выявлять в качестве операций, подлежащих обязательному контролю, сделки с недвижимым имуществом, указанные в пункте 1.1 статьи 6 Федерального закона, принимая во внимание, что Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма" расширен перечень лиц, обязанных осуществлять контроль за операциями с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества за счет включения в статью 5 Федерального закона организаций, осуществляющих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества?

Согласно пункту 1.1 статьи 6 Федерального закона 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.

В соответствии с пунктом 4 статьи 6 Федерального закона сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. При этом буквальное толкование Федерального закона не позволяет сделать вывод о том, что лица, указанные в статье 5 Федерального закона, должны направлять в уполномоченный орган информацию только об операциях по своей основной деятельности. Норму пункта 4 статьи 6 Федерального закона следует рассматривать как общую, адресованную всем организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе и кредитным организациям.

Согласно пункту 7 статьи 7 Федерального закона порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством Российской Федерации, а в отношении кредитных организаций - Центральным банком Российской Федерации.

Такой порядок установлен Банком России в Положении от 20 декабря 2002 года N 207-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17.08.2004 N 1490-У (далее - Положение N 207-П).

Положением N 207-П установлен код вида такой операции, подлежащей обязательному контролю, как сделка с недвижимым имуществом (код 8001).

Таким образом, кредитная организация должна сообщать в уполномоченный орган сведения о сделках с недвижимым имуществом, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона, если из представленных в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентом документов ей стало известно о совершении такой сделки.

3. Должны ли кредитные организации направлять в уполномоченный орган информацию по операциям и сделкам, указанным в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона, совершаемым его клиентами, являющимися адвокатами, нотариусами или лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг?

Согласно статье 5 Федерального закона кредитные организации отнесены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом.

При этом в соответствии со статьей 7 Федерального закона (подпункт 4 пункта 1) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представлять в уполномоченный орган сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, то есть по операциям, указанным в статье 6 Федерального закона.

Статья 7.1 Федерального закона устанавливает права и обязанности иных лиц, не являющихся организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и распространяется на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

При этом статья 7.1 Федерального закона содержит перечень операций, сведения о которых указанные лица при наличии оснований полагать, что указанные операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обязаны направлять в уполномоченный орган.

Таким образом, кредитные организации не обязаны направлять в уполномоченный орган сведения об операциях, указанных в статье 7.1 Федерального закона.

В то же время следует отметить, что такая обязанность у кредитных организаций возникает, когда в результате применения правил внутреннего "противолегализационного" контроля кредитная организация приходит к выводу, что проводимая операция является подозрительной и принимает решение о направлении сведений о ней в уполномоченный орган.

4. Что следует считать датой выявления операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникает подозрение, что эта операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

В соответствии с Федеральным законом кредитные организации осуществляют внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (статья 3 Федерального закона).

Полагаем, что днем выявления подозрительной операции следует считать день, в который в результате применения правил внутреннего "противолегализационного" контроля кредитной организацией принято окончательное решение о признании операции клиента подозрительной.

В соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций, кредитная организация обязана представить соответствующие сведения в уполномоченный орган.

5. Возможно ли открытие счета (вклада) без личного присутствия физического лица, в пользу которого открывается счет (вклад), предназначенный для осуществления операций, связанных с выплатой заработной платы, алиментов, социальных пособий?

В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя.

При этом из указанной нормы Федерального закона не следует, что при открытии счета (вклада) в кредитную организацию должен явиться потенциальный владелец счета либо его представитель.

Вместе с тем статья 842 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) предусматривает возможность внесения вклада в банк на имя третьего лица без личного присутствия лица, в пользу которого вносится вклад, а также без представления

соответствующего документа (доверенности, договора поручения), подтверждающего полномочия лица, вносящего вклад, на совершение указанных действий.

Следует отметить, что лицу, открывающему счет (вклад) в пользу третьего лица, при совершении указанных действий не требуется представления доверенности или иного документа, выданного этим третьим лицом.

Таким образом, анализ пункта 5 статьи 7 Федерального закона и статьи 842 Кодекса позволяет сделать вывод о том, что счет (вклад) может быть открыт в кредитной организации без личного присутствия физического лица, в пользу которого открывается счет (вклад), при условии, что открытие счета осуществляется при личном присутствии лица, непосредственно открывающего счет (вклад), или его представителя.

6. В соответствии с Федеральным законом при идентификации физических лиц - нерезидентов (иностранных граждан и лиц без гражданства) помимо документов, удостоверяющих личность, клиент должен представить в кредитную организацию данные миграционной карты и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Обязана ли кредитная организация отказать лицам, не представившим указанные документы, либо представившим документы, срок действия которых истек, в совершении банковской операции?

Федеральный закон не содержит правовых норм, предусматривающих обязанность кредитной организации отказать иностранному гражданину или лицу без гражданства в совершении банковской операции, если кроме документа, удостоверяющего личность, клиентом не будут представлены миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Вместе с тем при непредставлении клиентом вышеуказанных документов, либо в случае, если срок действия указанных документов истек (при этом физическое лицо - нерезидент продолжает пребывать на территории Российской Федерации), кредитная организация вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона в случае, если кредитная организация на основании реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма приходит к выводу, что какая-либо операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация обязана направить в уполномоченный орган сведения о такой операции независимо от того, относится или не относится она к операциям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона.

Материал подготовлен Департаментом валютного регулирования и валютного контроля.