



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва, К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

12.02.2015 № 04-03-04/2570

На № _____ от _____

Президенту
Ассоциации «Россия»

А.Г. Аксакову

Старая площадь, д. 2/5/4, стр. 3,
г. Москва, 109074

О рассмотрении обращения

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

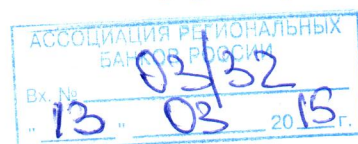
Федеральная служба по финансовому мониторингу рассмотрела обращение Ассоциации «Россия» от 05.02.2015 № 04/16 и благодарит за высказанные предложения по внесению изменений в законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Соответствующие предложения будут рассмотрены в рамках законопроектной деятельности Росфинмониторинга.

Одновременно обращаем внимание, что позиция Росфинмониторинга по вопросам, затрагивающим его компетенцию, доведена до сведения кредитных организаций в ходе проводимой Ассоциацией «Россия» встречи руководителей банков с руководством Банка России и Росфинмониторинга по вопросам «Регулирования ЦБ РФ деятельности коммерческих банков» 12-13 февраля 2015 года.

Дополнительно считаем необходимым обратить внимание банковского сообщества на следующие вопросы.

Вопрос 1 группы «Общие вопросы и предложения».

Законодательство Российской Федерации в сфере противодействия



легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма строится на нормах международного права, регулирующих указанную сферу, в частности на рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), включающих в себя основные параметры и стандарты международной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Так, учитывая, что Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) строится на требованиях рекомендаций ФАТФ, деятельность субъектов статей 5 и 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ характеризуется повышенным риском их использования в процессах отмывания денег и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ).

Кроме того, все операции (сделки), подлежащие контролю в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, также отнесены к высокорисковым с точки зрения их осуществления в целях ОД/ФТ, следовательно, в уполномоченный орган должна представляться информация, максимально отражающая характер соответствующих операций (сделок).

Вместе с тем, сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, не позволяют в ряде случаев выявить третьих лиц, тем или иным образом имеющих отношение к данной сделке, например, плательщики третьи лица и тд.

Кроме того, исходя из смысла Федерального закона № 115-ФЗ федеральный орган исполнительной власти не может быть отнесен к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом.

Вопрос 4 группы «Общие вопросы и предложения».

Понятия «выгодоприобретатель» и «бенефициарный владелец», установленные Федеральным законом № 115-ФЗ, не являются тождественными.

Так, выгодоприобретатель согласно статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, а бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Учитывая изложенное, наличие/отсутствие выгодоприобретателя обусловлено условиями конкретной операции (сделки), в том время как наличие/отсутствие бенефициарного владельца такими характеристиками как прямое или косвенное владение либо возможность контроля.

При этом выгодоприобретателем может быть как физическим, так и юридическим лицом, а бенефициарным владельцем - только физическое лицо.

Следует также отметить, что в ряде случаев физическое лицо может одновременно быть и выгодоприобретателем и бенефициарным владельцем.

Учитывая изложенное, исключение из Федерального закона № 115-ФЗ обязанности по идентификации выгодоприобретателей будет противоречить смыслу Федерального закона № 115-ФЗ, а также не позволит организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям в полной мере реализовать требования подпункта 6 пункта 1, пункта 3, 10 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вопрос 2 группы «Вопросы и предложения, касающиеся обслуживания кредитными организациями некоммерческих организаций».

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а

равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее (далее – пороговое значение).

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

При этом, по нашему мнению, в целях реализации пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ расходными операциями, подлежащими обязательному контролю, будут являться любые расходные операции некоммерческой организации на сумму равную или превышающую пороговое значение независимо от получения данной некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства.

Вопрос 1 группы «Вопросы и предложения, касающиеся обслуживания кредитными организациями обществ, имеющих стратегическое значение».

В соответствии с абзацем 2 пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации и некредитные финансовые организации, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, уведомляют уполномоченный орган о каждом 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 хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для

оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, указанных в статье 1 Федерального закона «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 – хозяйственные общества), в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Полагаем, что в целях реализации вышеуказанных требований Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям необходимо представлять в Росфинмониторинг информацию, в том числе о каждом открытии банковского счета (депозита) хозяйственному обществу и о заключении с хозяйственным обществом договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита).

При этом, по нашему мнению, до принятия соответствующего порядка Банком России кредитным организациям необходимо представлять указанную информацию в произвольной форме на электронном носителе с указанием максимально возможной информации.

Одновременно обращаем внимание, что Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит каких-либо изъятий относительно обязанности кредитных организаций информировать Росфинмониторинг об изменении только отдельных реквизитов счетов.

По вопросам, содержащимся в группе «Вопросы и предложения, поступившие от страховых организаций», информируем, что в настоящее время на площадке Консультативного совета при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма функционирует Рабочая группа по страхованию с участием представителей Росфинмониторинга, Банка России и Всероссийского союза страховщиков. В рамках указанной группы

обсуждаются вопросы реализации страховыми компаниями отдельных положений законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая вопросы обозначенные в обращении.

По результатам работы вышеуказанной рабочей группы планируется подготовка информационного письма с соответствующими разъяснениями.

Относительно иных вопросов применения российского законодательства, вызывающих затруднение у банковского сообщества и затрагивающих компетенцию Банка России, полагаем целесообразным запросить позицию Банка России.

С уважением,



П.В. Ливадный