Информационное письмо ЦБР от 1 сентября 2009 г. N 16 "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. Вправе ли кредитная организация хранить в электронном виде документы, подтверждающие прохождение сотрудниками обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Требования к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях установлены Указанием Банка России от 09.08.2004 N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях" (далее - Указание N 1485-У).

В соответствии с подпунктом 2.4.2 Указания N 1485-У факт проведения с сотрудником кредитной организации инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами кредитной организации по указанному вопросу должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого кредитная организация устанавливает самостоятельно.

В соответствии с подпунктом 2.4.5 Указания N 1485-У документы, свидетельствующие о прохождении сотрудником кредитной организации обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документ, подтверждающий проведение с сотрудником кредитной организации вышеуказанного инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации (либо их копии), должны находиться в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в кредитной организации.

При этом Указание N 1485-У не устанавливает, в какой форме должны храниться указанные выше документы. Таким образом, сведения о прохождении сотрудником кредитной организации обучения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма в соответствии с внутренними документами кредитной организации могут храниться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

2. Сколько сообщений следует направить кредитной организации в уполномоченный орган в случае регулярного проведения клиентом однотипных операций, в отношении которых у кредитной организации возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) обязывает кредитные организации направлять в уполномоченный орган сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, если на основании реализации указанных в пункте 2 статьи 7 Федерального закона программ осуществления внутреннего контроля у работников кредитной организации возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона кредитные организации обязаны направлять сведения о таких операциях в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем их выявления.

Порядок представления кредитными организациями информации в уполномоченный орган установлен согласованным с Росфинмониторингом Положением Банка России от 29.08.2008 N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 321-П).

Приложением 4 к Положению N 321-П приведена структура DBF-файла и установлен перечень реквизитов операции с денежными средствами или иным имуществом, обязательных для заполнения полей DBF-файла при формировании ОЭС в уполномоченный орган.

Обобщение данных о нескольких финансовых операциях в поле DESCR_1 (DESCR_2) приведет к тому, что в соответствующих полях DBF-файла ОЭС не будет отражен целый ряд реквизитов операции.

Таким образом, в случае регулярного проведения клиентом кредитной организации однотипных операций, в отношении каждой из которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация обязана направить в уполномоченный орган сообщение о каждой такой операции.

3. Каков порядок направления в уполномоченный орган сообщений о подлежащей обязательному контролю сделке по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и(или) другим юридическим лицам, а также получению такого займа в случае, когда общая сумма договора равна

или превышает 600 000 рублей, а платежи в рамках данной сделки осуществляются траншами, каждый из которых менее 600 000 рублей?

Согласно абзацу 7 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона сделка по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и(или) другим юридическим лицам, а также с получением такого займа подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Пунктом 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривается, что договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей заемщику, то есть относится к категории реальных договоров. Таким образом, в целях применения требований Федерального закона в отношении операций, указанных в абзаце седьмом подпункта 4 пункта 1 статьи 6, существенным является факт предоставления, а также получения беспроцентного займа.

Учитывая изложенное, считаем, что если суммы отдельных платежей, совершаемых в рамках одного договора займа, менее 600 000 рублей, а общая сумма договора равна или превышает указанную сумму и кредитная организация располагает такой информацией об общей сумме договора, то платежи по договору займа рекомендуется контролировать нарастающим итогом и представлять сведения в уполномоченный орган в течение рабочего дня, следующего за днем, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 000 рублей или эквивалентную сумму в иностранной валюте. Дату совершения таких действий, например, указанную в платежном поручении, расписке или ином документе, следует рассматривать в качестве даты совершения операции.

В указанном случае при направлении сообщения в уполномоченный орган в порядке, установленном Положением Банка России N 321-П, в поле SUM кредитной организации следует указать общую сумму перечисленных денежных средств в рамках договора беспроцентного займа, а в поле DESCR_1 (DESCR_2) - общую сумму денежных средств, указанную в договоре займа.

При этом следует иметь в виду, что Федеральный закон и Положение N 321-П, не устанавливают требований о повторном направлении в уполномоченный орган сообщения о сделке с движимым имуществом, подлежащей обязательному контролю, в случае увеличения суммы сделки за счет последующих платежей по данной сделке, информация о которой ранее уже была направлена в уполномоченный орган.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля