Информационное письмо ЦБР от 31 марта 2010 г. N 17 "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 на основании Правил внутреннего контроля признать в качестве подозрительной сделку клиента (договор, контракт) и направить в уполномоченный орган сведения до момента совершения расчетной операции в рамках такой сделки?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, включающие в том числе критерии выявления и признаки необычных (подозрительных) сделок с учетом особенностей деятельности этой организации.

По нашему мнению, формулировка Федерального закона относительно критериев выявления и признаков необычных сделок носит общий характер. Под данную формулировку подпадают любые сделки, в том числе расчетные операции.

Согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона в случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации указанных в пункте 2 статьи 7 Федерального закона программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, подлежащим обязательному контролю.

Учитывая изложенное, если кредитная организация выявила какую-либо сделку, соответствующую критериям необычных сделок, изложенным в

правилах внутреннего контроля, и по результатам анализа представленных клиентом документов приняла решение об отнесении данной сделки к категории "подозрительных" , то вне зависимости от факта осуществления расчетной операции по указанной сделке у нее возникает обязанность по направлению сведений в уполномоченный орган в срок, установленный Федеральным законом. При этом решение об отнесении той или иной сделки к категории "подозрительных" принимается кредитной организацией самостоятельно в каждом конкретном случае.

Критерии выявления и признаки необычных сделок приведены в том числе в Приложении 2 к Письму Банка России от 13 июля 2005 года N 99-Т "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. Подлежит ли обязательному контролю в соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по размещению кредитной организацией денежных средств в депозит в Банке России?

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица подлежит обязательному контролю в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия и сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

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 свою очередь, статья 5 Федерального закона относит кредитные организации к числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

При этом Федеральный закон не содержит изъятий из перечня операций, подлежащих обязательному контролю, указанных в статье 6 Федерального закона, в отношении тех операций, которые осуществляются кредитными организациями от своего имени и за свой счет независимо от того, проводятся данные операции через счета, открытые в другой кредитной организации или в Банке России.

Таким образом, внесение денежных средств в депозит в Банке России на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, является операцией, подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 5 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

3. Является ли передача в залог права аренды недвижимого имущества сделкой с недвижимым имуществом, подлежащей обязательному контролю в соответствии с **пунктом 1.1 статьи 6** Федерального закона?

Статьей 153 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) предусмотрено, что сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

В соответствии со статьей 154 ГК РФ договором является сделка между двумя или более сторонами, причем для его заключения необходимо наличие согласованной воли сторон.

Пунктом 3 статьи 334 ГК РФ установлено, что залог возникает в силу договора. Залог возникает также на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в залоге.

Таким образом, залог в силу договора является сделкой.

В соответствии с пунктом 2 статьи 334 ГК РФ залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества (ипотека) регулируется законом об ипотеке.

Согласно пункту 1 статьи 5 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" по договору об ипотеке может быть заложено недвижимое имущество, указанное в пункте 1 статьи 130 ГК РФ, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации. В соответствии с пунктом 5 этой же статьи правила об ипотеке недвижимого имущества соответственно применяются к залогу прав арендатора по договору об аренде такого имущества (право аренды), поскольку иное не установлено федеральным законом и не противоречит существу арендных отношений.

Учитывая изложенное, сделка по передаче в залог права аренды недвижимого имущества, сумма которой равна или превышает 3 000 000 рублей, будет подлежать обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона.

4. Может ли ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) либо сотрудник подразделения по ПОД/ФТ одной кредитной организации работать по совместительству в другой кредитной организации?

Федеральный закон и нормативные акты Банка России в области ПОД/ФТ не содержат ограничений на возможность выполнения как ответственным сотрудником по ПОД/ФТ, так и сотрудником структурного подразделения по ПОД/ФТ одной кредитной организации аналогичных обязанностей в другой кредитной организации (работа по совместительству).

Вместе с тем, принимая во внимание статью 282 Трудового кодекса Российской Федерации, из которой следует, что работа по совместительству возможна только в свободное от основной работы время, а также учитывая, что в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона специальные должностные лица по ПОД/ФТ несут ответственность за соблюдение кредитной организацией правил внутреннего контроля и программ его осуществления, считаем, что работа по совместительству в должности

ответственного сотрудника по ПОД/ФТ либо сотрудника структурного подразделения по ПОД/ФТ может привести к возникновению рисков (в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) как для одной, так и для другой кредитной организации.