



04.09.2020

ЗАКЛЮЧЕНИЕ**на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Банком России разработан проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект), предусматривающих исключение из Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П норм, устанавливающих случаи и механизм направления кредитными организациями уведомления в Банк России о назначении на должность (об освобождении от должности) специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – СДЛ).

Также Проектом предлагается закрепление норм, устанавливающих, что исполнение обязанностей СДЛ сотрудником кредитной организации (вне зависимости от причины отсутствия СДЛ) осуществляется на основании внутреннего распорядительного акта кредитной организации.

Кроме того, Проект предусматривает актуализацию перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки (далее – признаки) и содержащихся в приложении к Положению Банка России № 375-П.

Специалисты НСФР совместно с кредитными организациями – участниками Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭСБЗ Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам (далее – КО) проанализировали Проект и предлагают доработать его с учетом следующего.

1. Код группы признака «11».**1.1. Код вида признака «1101».**

В соответствии с нормативными правовыми актами Банка России сведения о видах деятельности клиента не включаются в состав идентификационных. В этой связи представляется целесообразным ограничиться использованием ЕГРЮЛ и (или) ЕГРИП, поскольку заявленный вид деятельности при приеме на обслуживание может не значиться в ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

С учетом изложенного предлагаем рассматриваемый код вида признака изложить в следующей редакции:

«Несоответствие характера операций клиента основному виду его деятельности согласно ЕГРЮЛ/ЕГРИП и/или основному виду деятельности, заявленному клиентом при

приеме на обслуживание из указанных в ЕГРЮЛ/ЕГРИП видов деятельности, и фактически осуществляемым им по счету операциям».

1.2. Код вида признака «1131».

В текущей редакции Проекта описание рассматриваемого признака не содержит указания, на чей счет (клиента или третьего лица) осуществляется перевод средств, связанный с закрытием счета вследствие осуществления КО внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Полагаем целесообразным конкретизировать описание указанием на то, что перевод, осуществляемый в связи с указанными выше обстоятельствами, осуществляется исключительно на счет клиента, поскольку на практике клиенты часто дают при закрытии счета распоряжения на перевод денежных средств именно на счета третьих лиц.

Представляется, что данная конкретизация сократит перечень операций, которые могут быть признаны подозрительными в связи с их проведением, при указанных выше обстоятельствах с указанием именно на них.

С учетом изложенного предлагаем рассматриваемый код вида признака изложить в следующей редакции:

«Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля.».

1.3. Код вида признака «1132».

Описание признака в текущей редакции может вызвать у КО сложности с его использованием, так как нередки ситуации, при которых одним из собственников в разных компаниях может быть одно лицо.

Предлагаем рассматриваемый код вида признака изложить в следующей редакции:

«Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии такого банковского счета (вклада) в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».

1.4. Код вида признака «1138».

Описание признака в текущей редакции может вызвать у КО сложности с его использованием, так как нередки ситуации, при которых одним из собственников в разных компаниях может быть одно лицо.

С учетом изложенного предлагаем рассматриваемый код вида признака изложить в следующей редакции:

«Дистанционное управление с одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и т.д.) операциями по счетам юридических лиц, зарегистрированных в разных странах либо дистанционное управление операциями с одного устройства по счетам, открытым на

разных физических лиц, при отсутствии у кредитной организации информации о близком родстве таких физических лиц.».

2. Код группы признака «12».

2.1. Код вида признака «1201».

Возмещение НДС осуществляется после проведения всех необходимых проверок ФНС России. Если принято решение о возмещении НДС, полагаем, что операция по его возмещению в таком случае не будет обладать признаками сомнительности.

Этой связи предлагаем рассматриваемый код вида признака исключить из Проекта.

2.2. Код вида признака «1202».

Полагаем целесообразным конкретизировать виды/категории субсидий с учетом следующего:

- если субсидия поступила на счет физического лица, полагаем снятие наличных денежных средств обоснованным;
- если субсидия из бюджетных средств поступила на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, это следует отразить в определении данного кода вида признака;
- перечисление клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем денежных средств, поступивших ему в форме субсидии, в адрес физических лиц может иметь целью дальнейшее обналичивание и отсутствие реальной потребности в получаемой субсидии.

При этом анализ операций клиентов по данному признаку будет крайне затруднен при отсутствии у КО четких критериев отнесения полученных клиентом денежных средств к субсидиям.

С учетом изложенного предлагаем рассматриваемый код вида признака изложить в следующей редакции:

«Снятие клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в наличной форме бюджетных денежных средств, полученных в форме субсидии, или перевод клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в адрес физических лиц денежных средств, полученных в форме субсидии, в том числе из бюджетных средств (за исключением кредитов, заработной платы и приравненных к ней платежей, расчетов лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты), дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов).».

Предлагаем также указать ссылку на нормативный правовой акт, устанавливающий определение понятия «субсидия», либо закрепить критерии отнесения получаемых клиентом денежных средств к субсидиям.

3. Код группы признака «25».

Анализ всех операций клиентов по данному признаку будет крайне затруднен при отсутствии у КО четких критериев отнесения государств (территорий) к тем, в которых

(на которых) осуществляется производство или трафик наркотических средств и психотропных веществ с учетом страновых рисков.

Предлагаем уточнить источники соответствующих сведений для их использования КО с целью установления перечня государств (территорий), где осуществляется производство или трафик наркотических средств и психотропных веществ, либо критерии отнесения государств (территорий) к данной категории, а также определить виды/суммы операций, подлежащих дополнительному контролю.

4. Код группы признака «14».

4.1. Код вида признака «1402».

Рассматриваемый признак позволяет, как представляется, применить его в том числе к операциям с использованием счетов индивидуальных предпринимателей, прекративших свою деятельность.

С учетом изложенного предлагаем описание рассматриваемого кода вида признака изложить в следующей редакции:

«Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, операции по которому не производились в течение более трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью такого клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней.»

4.2. Код вида признака «1408».

Операции по переводу собственных средств уже учтены в определении кода вида признака 1406. Полагаем, что выявление операции по переводу собственных средств без привязки к транзакционной активности клиента нецелесообразно в силу того, что доказать сомнительность данных операций без анализа всей деятельности клиента не представляется возможным.

С учетом изложенного предлагаем исключить рассматриваемый вид признака из Проекта.

4.3. Код вида признака «1424».

Полагаем, что отказ от понятия «недостаточность» и акцент на документальном подтверждении источника происхождения средств клиента в описании признака позволит конкретизировать применение данного кода вида операции.

С учетом изложенного предлагаем рассматриваемый код вида признака изложить в следующей редакции:

«Внесение на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает сомнения (клиент не может подтвердить источник происхождения денежных средств документально, сомнения в обосновании клиентом их происхождения).»

4.4. Код вида признака «№№» (новый).

Предлагаем дополнительно ввести код вида признака «Распределение денежных средств со счетов юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей на значительное количество счетов индивидуальных предпринимателей и (или) физических лиц, в том числе в форме выплат заработной платы, если оно не соответствует общерыночной практике и налоговой нагрузке клиента.».

Предложение обусловлено существующей практикой мониторинга и необходимостью отдельной кодировки данной сомнительной схемы.

4.5. Код вида признака «1429».

Анализ операций клиентов по данному признаку будет крайне затруднен, поскольку у КО в большинстве случаев отсутствует информация относительно сферы деятельности контрагентов ее клиентов (организаций, в пользу которых клиенты КО осуществляют перечисление денежных средств). Предлагаем сделать данный перечень исчерпывающим с одновременным включением в описание данного признака перечня товаров и (или) услуг, в оплату которых осуществляется перечисление денежных средств.

С учетом изложенного предлагаем описание рассматриваемого кода вида признака изложить в следующей редакции:

«Операция по списанию денежных средств со счета банковской карты клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя в оплату продовольственных и непродовольственных товаров, автомобилей, легковых автотранспортных средств, табачных изделий, строительных материалов, туристических и (или) медицинских услуг».

4.6. Код вида признака «1430».

Под описание рассматриваемого признака подпадает так называемая «молдавская схема». При этом смежная с кодом 1136 операция по выдаче физическому лицу наличных денежных средств, полученных от юридического лица или индивидуального предпринимателя, под нее не подпадает. Кроме того в перечень исключений, предусмотренных данным пунктом, не включен ряд операций, которые также характеризуются низким уровнем риска ОД/ФТ и указаны в пункте 1 статьи 111 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

С учетом изложенного предлагаем описание рассматриваемого кода вида признака изложить в следующей редакции:

«Операция по снятию клиентом – физическим лицом денежных средств в наличной форме с банковского счета (депозита, вклада), ранее поступивших от юридического лица или индивидуального предпринимателя, за исключением экономически обоснованных операций на сумму не более 100 000 рублей (перечисления заработной платы и приравненных к ней платежей, выплаты вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности, расчетов с лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты), снятия денежных средств физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, применяющими (применявшими) налоговый режим «Налог на профессиональный доход», дивидендов, алиментов, возмещения вреда, причиненного здоровью, возмещения вреда в связи со смертью кормильца, возмещения ущерба, причиненного преступлением, требований о компенсации морального вреда, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов (за исключением решений, вынесенных в связи с неисполнением гражданско-правовой сделки, характер которой дает основания полагать,

что соответствующая операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем)».

5. Код группы признака «18».

5.1. Код вида признака «1807».

Полагаем целесообразным в целях исключения формального подхода при квалификации операций по данному коду вида признака дополнить его рядом условий в следующего содержания:

«При этом должны одновременно соблюдаться не менее двух из следующих условий:

- переводы в пользу нерезидентов осуществляются на регулярной основе;
- переводы в пользу нерезидентов осуществляются в форме авансовых платежей;
- со счета клиента уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах;
- клиент имеет минимальный уставный капитал, и с даты государственной регистрации клиента прошло менее 6 месяцев;
- отсутствует связь между основанием зачислений денежных средств и основанием списания.».

5.2. Код вида признака «1816».

Представляется, что самостоятельное установление КО указанных критериев будет усложнять процесс анализа операций клиента. Кроме того, оценить сопоставимость деятельности эмитента ценных бумаг с объемами их выпуска в большинстве случаев будет для КО весьма затруднительно, учитывая возможное отсутствие информации об эмитенте в открытом доступе.

Полагаем целесообразным дополнить описание рассматриваемого признака ссылкой на нормативный правовой акт, определяющий критерии отнесения ценных бумаг к низколиквидным, а также исключить из описания слова «деятельность которых несопоставима с объемами их выпуска».

Также предлагаем для повышения эффективности кода вида признака дополнить его параметрами определения ценной бумаги в качестве «низколиквидной», а также источниками информации, в том числе по зарубежным эмитентам.

Альтернативным решением может быть ведение списка таких ценных бумаг регулятором и предоставление кредитным организациям доступа к списку.

5.3. Код вида признака 1817».

Предлагаем исключить слова «если деятельность нерезидентов несопоставима со стоимостью приобретаемой доли» в связи с тем, что оценка сопоставимости деятельности нерезидента со стоимостью доли в большинстве случаев будет весьма затруднительной для КО в силу возможного отсутствия информации о нерезиденте в открытом доступе.

Также предлагаем для эффективности кода вида признака дополнить его критериями (параметрами, источниками информации) для оценки деятельности компании-нерезидента.

6. Код группы признака «19».

6.1. Код вида признака «1904»

Представляется, что предлагаемое отклонение в 25% видится чрезмерным по облигациям, поскольку не отражает реальную рыночную ситуацию, так как инструмент отличается низкой волатильностью. По облигациям сделки с отклонением в 3 – 5% уже не соответствуют обычной рыночной практике и могут свидетельствовать о сомнительности активности Клиента.

Предлагаем внести корректировку процента в зависимости от волатильности инструмента.

7. Код группы признака «24».

7.1. Код вида признака «2401».

Предлагаем в описании данного кода уточнить понятие «клиент». Если действует представитель клиента, то он действует от имени самого клиента, поэтому считаем, что слова «представитель клиента» целесообразно исключить.

Операции, проводимые клиентами, не являющимися некоммерческими организациями, не подпадают под критерии, указанные в пункте 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, поэтому предлагаем прямо описать признаки операции, являющейся сомнительной.

Для этого предлагаем описание кода вида признака изложить в следующей редакции:

«Клиент, не являющийся некоммерческой организацией, действует в интересах некоммерческих организаций (в т.ч. религиозных) или общественных объединений, иностранных или международных некоммерческих организаций, их представительств или филиалов на территории Российской Федерации, в случае, если таким клиентом осуществляется операция по получению 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, 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.»

8. Код группы признака «26».

8.1. Код вида признака «2608».

Представляется, что отсутствие критериев контролируемого лица и нечеткая формулировка предмета контроля (покупка недвижимого или дорогостоящего движимого имущества) может привести к тому, что рассматриваемый признак будет невозможно выявить по расчетным операциям лица, покупающего такую недвижимость.

В этой связи предлагаем внести уточнение, указывающее на конкретные расчетные операции, подлежащие контролю, а также уточнить статус контролируемого лица,

поскольку в соответствии с Законом № 115-ФЗ им может являться бенефициарный владелец (с долей владения, превышающей 25%).

9. Прочие предложения.

9.1. В Проекте в коде групп 14 используется понятие «индивидуальный предприниматель». Поскольку индивидуальные предприниматели указаны в семи кодах признаков, возникает основание полагать, что в иных случаях (где индивидуальные предприниматели не указаны прямо) операции указанных лиц под указанные признаки не попадают.

Предлагаем дополнить описания кодов видов признаков, распространяющихся на индивидуальных предпринимателей, во всех случаях, где подразумевается такой контроль.

9.2. Полагаем целесообразным уточнить понятие «многократные операции», используемое в коде группы признака 25.

9.3. Проектом исключается код признака операции 1133 «Операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств, ранее переведенного кредитной организацией на специальный счет в Банке России в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) с таким клиентом в соответствии с Федеральным законом».

Полагаем, что такое изъятие избыточно, поскольку в случае подобной подозрительной операции, при том, что такие операции не являются редкими, КО не сможет посредством кода указать конкретную типологию операции и будет вынуждена применить код 1199 «Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем».

С учетом изложенного предлагаем рассмотреть вопрос о восстановлении рассматриваемого кода вида признака в Проекте.

9.4. Предлагаем рассмотреть вопрос о включении в Проект кодов 1116, 1412, 1413, содержащихся в Положении Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в текущей редакции, в связи с тем, что указанные признаки нередко выявляются в деятельности КО.

10. Проектом предусматривается изложение пункта 2.3 Положения № 375-П в новой редакции, согласно которой кредитная организация должна направить в Банк России уведомление о назначении (в том числе временно) ответственного сотрудника (об освобождении (в том числе временно) ответственного сотрудника), то есть у КО возникает обязанность по направлению уведомлений во всех случаях.

Пункт 2.5 Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за

исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – Указание № 4662-У), предусматривает отсутствие обязанности по направлению рассматриваемых уведомлений при одновременном соблюдении следующих условий:

- временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, состоящее в штате этой финансовой организации, и эта финансовая организация является для него основным местом работы;
- временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации другим лицом не связано с освобождением от занимаемой должности такого должностного лица финансовой организации;
- временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на период не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года;
- временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, в отношении которого Банком России проводилась оценка соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, по результатам которой Уполномоченным подразделением Банка России, проводившим такую оценку, в финансовую организацию не направлялось предписание о замене должностного лица в связи с несоответствием этого лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Полагаем целесообразным рассмотреть вопрос о включении условий ненаправления уведомлений, предусмотренных пунктом 2.5 Указания № 4662-У, в пункт 2.3 Положения № 375-П в редакции Проекта.

11. Представляется, что изложение пункта 2.3 Положения № 375-П в новой редакции не коррелирует с абзацем 4 пункта 2.1 Положения № 375-П, согласно которому в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком допускается назначение исполняющим его обязанности другого сотрудника кредитной организации, что может вызвать у КО вопросы по применению указанного абзаца.

В этой связи предлагаем абзац 4 пункта 2.1 Положения № 375-П изложить в следующей редакции:

«В период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком допускается **временное** назначение другого сотрудника кредитной организации ответственным сотрудником при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России № 1486-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности.».