



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

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

23.08.2016 № 04-03-11/22131

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

*Вх. № НСФР 162  
от 04.08.2016*

Председателю НП  
«Национальный совет  
финансового рынка»

Емелину А.В.

ул. Мясницкая, д.42, стр.3,  
Москва, 101000

О рассмотрении обращения

Уважаемый Андрей Викторович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу в рамках компетенции рассмотрела обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 24.08.2016 № НСФР-01/1-352, касающееся применения отдельных нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Росфинмониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, и сообщает следующее.

По вопросу 1.

В соответствии с пунктом 4.5 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждённого Банком России 02.03.2012 № 375-П (далее – Положение № 375-П), фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у кредитной организации информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения),

регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей в частности о том, что государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»).

Между тем, как следует из размещённого на официальной странице ФАТФ исследования «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)» от февраля 2015 года, данное исследование направлено на определение способов привлечения средств на территории, находящиеся под контролем ИГИЛ, к которым территория Российской Федерации не относится.

Таким образом, полагаем, что использование вышеуказанного исследования согласно абзацу 8 пункта 4.5 Положения № 375-П должно соответствовать его целям и задачам.

По вопросу 2.1 – 2.2.

Согласно Рекомендациям по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утверждённым Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103, данные рекомендации не распространяются на кредитные организации.

При этом, перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, используемые кредитными организациями, установлен Положением № 375-П и может дополняться кредитными организациями самостоятельно.

В частности, указанным Положением предусмотрен признак 1399 «Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, основанные на стране регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его

контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица».

По вопросу 3.

Пунктом 4.5 Положения № 375-П одним из факторов, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у кредитной организации информации, что в отношении иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ).

В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 281-ФЗ решение о применении специальных экономических мер в отношении конкретных иностранного государства и (или) иностранных организаций и граждан, а также лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории иностранного государства, и о сроке, в течение которого данные специальные экономические меры будут применяться, принимается Президентом Российской Федерации на основе предложений Совета Безопасности Российской Федерации с обязательным незамедлительным информированием Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации о таком решении.

В соответствии с вышеуказанной нормой, принят Указ Президента Российской Федерации от 06.08.2014 № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации».

В связи с изложенным, полагаем, что в рамках реализации Положения № 375-П кредитные организации вправе использовать в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма положения приведённого выше Указа и принятого в его исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 07.08.2014 № 778 «О мерах по реализации указов Президента Российской Федерации».

Федерации от 6 августа 2014 г. № 560, от 24 июня 2015 г. № 320 и от 29 июня 2016 г. № 305».

Вместе с тем, поскольку Росфинмониторингу не предоставлено право толкования и разъяснения нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, а также в связи с тем, что контроль за исполнением кредитными организациями федерального законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет Банк России, полагаем целесообразным обратиться по данному вопросу в Банк России.

Начальник  
Юридического управления



Г.Ю. Негляд