



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСК. *НСФР-01/1-352*

ОТ *24.08.2016*

Статс-секретарю –  
Заместителю руководителя  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу  
Ливадному П.В.

*О факторах, влияющих на оценку  
риска клиента в категории  
«страновой риск»*

**Уважаемый Павел Валерьевич!**

Настоящее обращение обусловлено вопросами, возникающими у кредитных организаций при исполнении требований Положения 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» (далее – Положение № 375-П).

1. В соответствии с пунктом 4.5 Положения № 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 о том, что, в частности, 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»).

Согласно отчету Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF) (<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Financing-of-the-terrorist-organisation-ISIL.pdf>), террористические организации получают поддержку и финансирование более чем из 80 стран, 43 из которых (в частности, Тунис, Саудовская Аравия, Иордания, Марокко, Ливан, Ливия, Великобритания, Франция, Турция) приведены в отчете как крупнейшие поставщики иностранных боевиков-террористов.

В этой связи просим сообщить, вправе ли кредитные организации использовать указанный в отчете FATF перечень стран для целей исполнения требования пункта 4.5 Положения 375-П?

2.1. В пункте 4.5 Положения № 375-П в качестве фактора, влияющего на оценку риска клиента в категории «страновой риск», не указан свободный оборот в соответствующем государстве или территории наркотических веществ.

Вместе с тем, согласно пункту «е» Информационного письма от 01.04.2015 № 43 «Рекомендации по применению признаков группы 13 приказа Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления

и определению признаков необычных сделок» (далее – Приказ № 103) в целях определения места регистрации, жительства или нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя и (или) его учредителя, для выявления операций (сделок) в соответствии с признаками группы 13 рекомендуется руководствоваться следующим признаком: государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

При этом утвержденные Приказом № 103 рекомендации применяются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций).

В этой связи просим сообщить, обязаны ли кредитные организации в качестве фактора, влияющего на оценку риска клиента в категории «страновой риск», учитывать свободный оборот в соответствующем государстве или территории наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)?

2.2. В случае положительного ответа на предыдущий вопрос просим разъяснить следующее. В том случае, если свободный оборот наркотических веществ не в медицинских целях разрешен в отдельных административно-территориальных единицах государства (например, в отдельных штатах США), означает ли это, что повышенный риск ОД/ФТ характерен для всей территории соответствующего государства или только для территории соответствующих отдельных административно-территориальных единиц?

3. 06 августа 2014 года издан Указ Президента Российской Федерации № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации» (далее – Указ № 560), в соответствии с которым в течение одного года со дня вступления в силу Указа № 560 запрещается либо ограничивается осуществление внешнеэкономических операций, предусматривающих ввоз на территорию Российской Федерации отдельных видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, страной происхождения которых является государство, принявшее решение о введении экономических санкций в отношении российских юридических и (или) физических лиц или присоединившееся к такому решению.

Указами Президента Российской Федерации от 24.06.2015 № 320 и от 29.06.2016 № 305 действие отдельных специальных экономических мер, предусмотренных Указом № 560, продлено до 31 декабря 2017 г.

Указ № 560 издан в целях защиты национальных интересов Российской Федерации и в соответствии, в частности, с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (далее – Закон № 281-ФЗ).

При этом в абзаце третьем пункта 4.5 Положения № 375-П указан следующий фактор, влияющий на оценку риска клиента в категории «страновой риск»: в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Законом № 281-ФЗ.

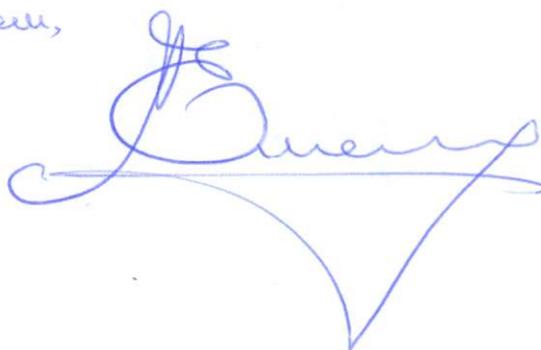
Учитывая изложенное, а также секторальный характер специальных экономических мер, введенных Указом № 560, просим разъяснить, является ли регистрация в государстве, принявшем решение о введении экономических санкций в отношении российских юридических и (или) физических лиц или государстве,

присоединившемся к такому решению, фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск» согласно Положению № 375-П, в отношении любого клиента из такой страны или только в отношении клиентов, непосредственно связанных с осуществлением внешнеэкономических операций, предусматривающих ввоз на территорию Российской Федерации отдельных видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия согласно перечню, утвержденному Правительством Российской Федерации на основании Указа № 560?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В.Емелин**