



08.04.2016 № 06/42
На № _____ от _____

Директору департамента финансового мониторинга
и валютного контроля Банка России

ПОЛУПАНОВУ Ю.А.

Уважаемый Юрий Алексеевич,

В связи с публикацией Банком России Проекта Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Проект, Положение № 375-П) Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций, по результатам которого направляем замечания и предложения кредитных организаций по нижеследующим вопросам.

1. Изменение определения бенефициарного владельца.

1.1. В Положении № 375-П в редакции Проекта для определения бенефициарного владельца, как и в Положении Банка России № 499-П от 15 октября 2015 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», используется понятие «*группы связанных юридических лиц*».

При этом по настоящее время отсутствуют нормативно установленные критерии, позволяющие кредитной организации относить клиентов к «группе связанных юридических лиц». На текущий момент статьёй 9 Федерального закона от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» определены лишь критерии, на основании которых совокупность определённых физических лиц и (или) юридических лиц признаётся отвечающей признакам «группы лиц».

Отсутствие определения «группы связанных юридических лиц» существенно снижает эффективность мероприятий по установлению и идентификации конечных бенефициарных владельцев юридических лиц.

Кредитные организации просят определить (конкретизировать) критерии, позволяющие отнести организации к группе связанных юридических лиц или дополнить нормативно-правовые акты Банка России определением понятия «группа связанных юридических лиц» для целей установления и идентификации бенефициарного владельца указанных юридических лиц.

1.2 Использование в Проекте термина «*более 25% от общего числа акций*» сужает толкование бенефициарного владельца до акционера, оставляя за рамками юридические лица неакционерной организационно-правовой формы, и, по мнению кредитных организаций, не соответствует действующим нормативным актам: как в Положении №499-П, так и в Федеральном Законе № 115-ФЗ для определения бенефициарного владельца используется понятие «*участие более 25% в капитале*».

2. Новые признаки, указывающие на необычный характер сделки.

2.1. В Проекте предложен новый код вида признака 1420 – «*Снятие юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)*».

В данной формулировке кода 1420 отсутствуют какие-либо абсолютные либо относительные показатели признания операций сомнительными. Вместе с тем, в определениях кодов 1401-1417 используются такие оценочные или абсолютные категории, как небольшой период, крупные денежные суммы, регулярные или систематические операции, незначительные соотношения, более 600 тысяч рублей и тому подобное.

Кроме того, к признаку кода 1420 относятся в том числе операции:

- снятия со счета юридического лица денежных средств в наличной форме с целью выплаты учредителям - физическим лицам дивидендов;
- выдачи займов либо возврат ранее предоставленных заёмных средств вне зависимости от сумм и установленной договором процентной ставки;
- снятие наличных денежных средств в виде дохода по результатам хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя вне зависимости от суммы;
- законодательно разрешённые расчёты между юридическими лицами в суммах, не превышающих 100 тыс. руб. в рамках одного договора.

Таким образом, если предложенная Проектом формулировка признака 1420 останется без изменений, это приведёт к критичному росту операций клиентов, формально подпадающих под данный критерий, и соответственно, необоснованному росту трудозатрат банков по анализу операций.

В этой связи кредитные организации просят конкретизировать критерии отнесения операций к коду 1420, добавив формулировку «в крупных размерах на регулярной основе», либо указав на объем операций по снятию денежных средств в наличной форме за конкретный период по сравнению с общим дебетовым оборотом клиента.

2.2. В Проекте предложен новый код вида признака 1421 – «*Зачисление на счёт клиента денежных средств, поступивших от резидентов государств или*

территорий, указанных в пунктах 2,3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)», списание со счёта клиента денежных средств в пользу резидентов таких государств (территорий)».

Кредитные организации отмечают, что код 1421 и существующий код 1804 отражают один вид субъектов отношений, а именно резидентов государств (территорий), указанных в п.2, 3 приложения 1 к Указанию №1317-У. Различие состоит в том, что в первом случае указаны клиенты (то есть все категории лиц), а во втором – экспортеры и импортеры (то есть юридические лица и индивидуальные предприниматели). Кроме того, код 1421 определен в отношении операций, а код 1804 - в отношении сделок (договоров). Таким образом, код 1421 не только дублирует, но и расширяет критерии уже существующего кода 1804.

Использование признака 1804 позволяет банкам оценивать не каждую совершающуюся клиентом операцию, а сам договор/сделку, одной из сторон по которой является резидент территорий, указанных в п. 2,3 Приложения 1. Использование кода вида признака 1421 в редакции Проекта, по мнению банков, приведёт к росту трудозатрат по анализу операций клиентов.

В связи с вышесказанным кредитные организации просят:

- конкретизировать критерии отнесения операций к коду 1421, уточнив формулировками «несоответствие характера проведённой операции условиям предоставленного в банк договора», «в крупных размерах на регулярной основе» либо указанием на объем операций по зачислению (списанию) денежных средств по сравнению с кредитовыми (дебетовыми) оборотами по счёту клиента.

- уточнить порядок действий банков при соответствии операции и коду 1421 и коду 1804, в том числе определить, нужно ли указывать в сообщении в уполномоченный орган одновременно два этих кода вида признака, несмотря на то, что они дублируют друг друга.

Прошу принять во внимание представленные замечания и предложения при дальнейшей доработке Проекта изменений Положения № 375-П.

С уважением,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова