

Ответы на вопросы НФО

№	Вопрос	Ответ
1.	<p>Следует ли в ПВК отражать требования Статьи 6.1. «Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах» Федерального закона № 115-ФЗ? По сути этот пункт касается непосредственно самой Организации, и данная работа может не относиться к компетенции СДЛ, а осуществляться другим лицом (например секретарем или бухгалтером, который взаимодействует с налоговой).</p>	<p>Требование статьи 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> распространяется <u>на юридических лиц</u>, которые обязаны располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении них сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Норма Федерального закона № 115-ФЗ, установленная подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ также обязывает <u>организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом</u> (в т.ч. НФО), устанавливать бенефициарных владельцев клиентов и принимать меры по их идентификации.</p> <p>Таким образом, по мнению Отделения Самара, при разработке порядка установления бенефициарных владельцев клиентов НФО необходимо предусматривать в ПВК по ПОД/ФТ, помимо проведения самостоятельной работы по выявлению бенефициарных владельцев, получение такой информации от своих клиентов. И по совокупности полученных сведений принимать решение об определении бенефициарных владельцев.</p> <p>Кроме того, Отделение Самара обращает внимание, что Банком России внесены изменения в главу 3 Положения № 375-П<sup>2</sup> обязывающие <u>кредитную организацию фиксировать</u> в анкете (досье) клиента как информацию и сведения о бенефициарных владельцах, представленные клиентом, так и информацию и</p>

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Положение 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»

		<p>сведения, установленные по результатам анализа совокупности имеющихся сведений у организации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.</p> <p>Установление сведений о бенефициарных владельцах может осуществляться уполномоченными НФО лицами в соответствии с разработанными ПВК по ПОД/ФТ.</p>
2.	<p>В соответствии с п. 3.4 Указания Банка России № 3471-У, целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников НФО проводится ответственным сотрудником при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов РФ, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов РФ в области ПОД/ФТ. Какие акты имеются в виду как "Иные акты РФ в области ПОД/ФТ"?</p>	<p>По мнению Отделения Самара, к иным актам РФ в области ПОД/ФТ относятся любые акты, принимаемые государственными органами, в том числе Банком России, регулирующие вопросы в области ПОД/ФТ, относящиеся к соответствующим сферам деятельности НФО и обязательные для исполнения на всей территории РФ.</p>
3.	<p>Являются ли основанием для проведения целевого (внепланового) инструктажа методические рекомендации Банка России, информационные письма Росфинмониторинга по вопросам ПОД/ФТ или просто применяются ответственным сотрудником в своей работе?</p>	<p>В соответствии с требованиями пункта 3.3. Указания Банка России № 3471-У целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники НФО проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ.</p> <p>Основания проведения целевого (внепланового) инструктажа НФО определяют самостоятельно. При этом, учитывая, что рекомендательные письма Банка России издаются в целях совершенствования системы внутреннего контроля и повышения эффективности мер по выполнению требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, Отделение Самара считает целесообразным учитывать их при проведении целевого (внепланового) инструктажа.</p>

4.	<p>Существуют ли четкие установленные сроки направления сообщений в Росфинмониторинг по итогам проверки клиентов, установленные ЦБ РФ, помимо требования Федерального закона 115-ФЗ, то есть не реже чем один раз в три месяца?</p>	<p>В соответствии с требованиями подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и пунктом 5 Указания Банка России № 3484-У<sup>3</sup>, НФО обязаны <u>не реже чем один раз в три месяца</u> проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах проверки уполномоченный орган <u>не позднее трех рабочих дней</u> после дня окончания проведения такой проверки.</p> <p>Таким образом, сроки направления сообщений о результатах проведенной проверки определяются НФО самостоятельно вне зависимости от периодичности ее проведения (допускается направление информации после каждого обновления перечня), при условии направления данной информации в уполномоченный орган <u>не реже одного раза в три месяца</u>.</p> <p>При этом источником получения «Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму» должен являться Личный кабинет НФО на сайте Росфинмониторинга.</p>
5.	<p>Что вкладывается в понятие «Контрагент», как проводится его идентификация? Можно ли приравнять его с понятием «разовый клиент»?</p>	<p>Исходя из определения, в пункте 1.1 Положения Банка России № 444-П<sup>4</sup>, <u>клиентом</u> является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской</p>

<sup>3</sup> Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>4</sup> Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

		<p>Федерации порядке частной практикой, которым НФО оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве НФО.</p> <p>Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит закрепленного определения термина «контрагент», вместе с тем, под общепринятым понятием «контрагент» понимают юридическое или физическое лицо, с которым осуществляет операции (сделки) клиент организации. Идентификации «контрагента» Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрена.</p> <p>Таким образом, все физические и юридические лица, с которыми НФО заключает гражданско-правовые договоры в рамках своей профессиональной деятельности не зависимо от того, «разовую операцию» совершает клиент, либо имеет длительные отношения с организацией, подпадают под определение термина «клиент». Соответственно, НФО обязана идентифицировать таких лиц в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>
6.	Можно ли размещать ПВК в доступном для сотрудников компании электронном виде, или необходим бумажный вариант?	Порядок размещения ПВК по ПОД/ФТ НФО определяет самостоятельно с учетом требований абзаца 15 пункта 3.2 Положения Банка России № 445-П <sup>5</sup> .
7.	Каковы особенности проведения мероприятий ПОД/ФТ при представлении займа с погашением средствами материнского капитала?	Помимо обязанностей по исполнению требований пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при представлении займа с условиями погашения его средствами материнского капитала НФО необходимо учитывать следующее: - выявлять наличие родственных связей заемщика;

<sup>5</sup> Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

		<ul style="list-style-type: none"><li>- проводить анализ пригодности жилья для проживания;</li><li>- уделять внимание сделкам с незавершенным строительством;</li><li>- проводить выездные проверки по адресам нахождения приобретаемой недвижимости;</li><li>- более предметно изучать договора займа и договора купли-продажи, полученные через представителей;</li><li>- включать в договора купли – продажи в число собственников приобретаемого жилья супругов и детей заемщика.</li></ul>
--	--	---