

## Рекомендации

о реализации требований Федерального закона N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части выявления и контроля операций иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ)

(утв. протоколом Комитета Ассоциации российских банков по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 27 января 2010 г. N 22)

В настоящее время перед международным сообществом особо остро стоит проблема борьбы с коррупцией, предопределяющая необходимость усиления мер по контролю банковских счетов влиятельных политических лиц (Politically Exposed Persons).

По мнению ряда международных организаций, основными рисками, связанными с Politically Exposed Persons, являются возможность прямого или косвенного контроля над расходованием государственных /общественных/ международных средств и связанная с этим опасность злоупотребления средствами путем их использования в личных целях или присвоения. Должностное положение указанных лиц позволяет им оказывать услуги в обмен на взятки, а счета подконтрольных частных компаний, фондов, иных некоммерческих организаций, членов семьи и близких соратников использовать для сокрытия фактов правонарушений.

В рамках выполнения обязательств по Конвенции ООН против коррупции от 31.10.2003 и рекомендаций международных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Российской Федерации была законодательно установлена обязанность уделять особое внимание операциям с денежными средствами и иным имуществом "иностранных публичных должностных лиц" (Федеральный закон от 28.11.2007 N 275-ФЗ "О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма").

### **Определение иностранных публичных должностных лиц**

В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003 "иностранное публичное должностное лицо" (ИПДЛ) определено как любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия.

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), Объединенной группы по борьбе с отмыванием денег Великобритании и Федеральной Банковской комиссией Швейцарии к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

I. Лица на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

2. Министры, их заместители и помощники;
3. Высшие правительственные чиновники;
4. Должностные лица судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
5. Государственный прокурор и его заместители;
6. Высшие военные чиновники;
7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
8. Послы;
9. Руководители государственных корпораций;
10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

II. Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;
2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

В соответствии со статьей 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению ИПДЛ среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание.

Следуя лучшей практике работы крупнейших иностранных банков, подобные меры применяются при установлении долгосрочных отношений, на основании договора счета между кредитной организацией и ее клиентами.

Так как при выявлении ИПДЛ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут столкнуться с проблемами определения указанных лиц, руководствуясь рекомендациями международных организаций, предлагается использовать следующие источники информации:

а) документы и сведения, полученные при идентификации клиента;

В частности, информация о статусе клиента может быть получена из документа, удостоверяющего личность (например, дипломатический паспорт) из документа, подтверждающего право пребывания на территории РФ (например, въездная виза). Если о занимаемой должности будет указана самим клиентом при открытии счета, у него рекомендуется получить документы, подтверждающие его статус "иностранного публичного должностного лица".

б) сведения, полученные в результате собственного изучения общедоступных источников, таких как поисковые сервисы в Интернете, периодические издания и т.п.;

в) официальные списки (если подобные списки будут разработаны и доведены до кредитных организаций Росфинмониторингом, Министерством иностранных дел РФ, Банком России или иным государственным органом Российской Федерации или некоммерческой организацией, которой будет предоставлено право на создание таких списков);

г) коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами.

В качестве коммерческих списков могут быть использованы продукты признанных мировых лидеров в области создания продуктов по идентификации клиентов:

- Dow Jones Risk and Compliance ([www.factiva.com](http://www.factiva.com))
- Side Safe Watch ([www.alliance.ru](http://www.alliance.ru))
- LexisNexis ([global.lexisnexis.com/ru](http://global.lexisnexis.com/ru))
- Norkom ([www.norkom.com](http://www.norkom.com))
- Tracesmart Corporate ([www.tracesmartcorporate.co.uk](http://www.tracesmartcorporate.co.uk))
- WorldCompliance ([www.worldcompliance.com](http://www.worldcompliance.com))

- Complinet ([www.complinet.com](http://www.complinet.com))
- World-Check ([www.world-check.com](http://www.world-check.com)) и др.

### **Принятие на обслуживание ИПДЛ**

Кредитные организации, руководствуясь требованиями Федерального закона N 115-ФЗ, должны принимать на обслуживание ИПДЛ только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

Для реализации этого требования, кредитным организациям рекомендуется издать внутренний распорядительный документ, которым будет закреплён порядок принятия такого решения.

### **Фиксирование информации по ИПДЛ и ее обновление**

Кредитным организациям, рекомендуется предусмотреть в клиентских анкетах (досье) специальный раздел (пункт), в котором будет отражаться информация о принадлежности клиента кредитной организации к категории ИПДЛ.

Обновление идентификационной информации по клиентам, относящимся к категории ИПДЛ рекомендуется производить не реже одного раза в год, а также при получении любой информации как от клиента, так и из внешних источников, влияющей на публичный статус иностранного должностного лица.

Обновление информации по клиентам, относящимся к категории ИПДЛ, осуществляющим разовую операцию, связанную с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическим лицом либо осуществлением переводов денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, на сумму превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную сумме более 15 000 рублей не производится.

### **Применение специальных мер контроля по отношению к ИПДЛ**

В соответствии с требованиями Федерального закона N 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- регулярно обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц, в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

Особенности выявления и фиксирования информации о клиентах, относящихся к категории ИПДЛ при совершении разовых операций, без открытия счета.

Идентификация ИПДЛ не осуществляется при осуществлении операций на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами либо осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данные операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При осуществлении операций, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами либо осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, на сумму превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную сумме более 15 000 рублей, выявлять ИПДЛ рекомендуется в случаях:

- во всех случаях, если кредитная организация располагает программными средствами, осуществляющими автоматический контроль при совершении операции по коммерческим спискам;
- в случаях осуществления операции иностранным гражданином, имеющим иностранный дипломатический или служебный паспорт, если кредитная организация не располагает программными средствами, осуществляющими автоматический контроль по коммерческим спискам.

В случае выявления ИПДЛ при совершении операций, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами либо осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, на сумму не превышающую 600 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную сумме, не превышающей 600 000 рублей, рекомендуется фиксировать разрешение о принятии на обслуживание ИПДЛ на первичных документах, составляемых при проведении операции (справка о купле или продаже иностранной валюты либо заявление на перевод и т.д.). В остальных случаях на клиента, относящегося к категории ИПДЛ, должна быть составлена клиентская анкета (досье), в которой должна содержаться отметка о разрешении принятия на обслуживание ИПДЛ.

Комитет Ассоциации российских банков по вопросам ПОД/ФТ при осуществлении специальных мер контроля предлагает обращать внимание на следующие особенности обслуживания ИПДЛ и связанных с ними лиц:

- отказ ИПДЛ в представлении разъяснений в отношении источников происхождения поступающих в его пользу денежных средств либо наличие сомнений в достоверности его объяснений;
- отсутствие убедительных пояснений о необходимости наличия счета на территории Российской Федерации;
- отказ ИПДЛ в представлении разъяснений в отношении осуществляемых с его счета многочисленных трансграничных денежных переводов либо представление им разъяснений, вызывающих сомнение в их достоверности;
- предоставление иностранным гражданином противоречивой информации о родственных связях с ИПДЛ;
- получение из официальных источников информации, позволяющей квалифицировать иностранного гражданина как ИПДЛ или его родственника в случаях, когда при открытии счета клиентом не была представлена (была скрыта) подобная информация;
- неожиданные поступления крупных сумм в пользу ИПДЛ от государственных органов или государственных компаний, включая центральные банки, а также от

некоммерческих организаций;

- поступившие средства на счета ИПДЛ или связанных с ним лиц являются комиссией, полученной по государственным контрактам.

По мнению Комитета Ассоциации российских банков по вопросам ПОД/ФТ, общегосударственные усилия по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и проработка процедур контроля за ИПДЛ позволят существенно снизить репутационные риски кредитных организаций и поставить надежный заслон преступлениям в финансовой сфере, в том числе связанным с "отмыванием грязных денег", финансированием терроризма и коррупцией.