

ОТМЫВАНИЕ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

БАНКИ — СТРЕЛОЧНИКИ

Борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма со стороны государственных структур уделяется серьезное внимание. Это позволяет надеяться на улучшение экономической ситуации в стране, повышение доверия обычных граждан к власти и бизнесу.

НАТАЛЬЯ КОВАЛЕВА

НАЧАЛЬНИК ЮРИДИЧЕСКОГО ОТДЕЛА ГРУППЫ КОМПАНИЙ «НОХЛОМА», К. Ю. Н., ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА И ПРОЦЕССА КГТУ



Федеральный закон РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон) создал основу для защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия этим негативным проявлениям в нашем обществе.

Прежде всего противодействовать этому призваны банки, именно они стоят на «передовой» борьбы с легализацией преступных доходов.

Письмо ЦБ РФ от 17.01.2008 № 31-13/53 стало ответом на запрос Ассоциации российских банков, обеспокоенных невозможностью исполнения п. 1.3 и 3.1 ст. 7 Закона и просящих о введении моратория на применение мер ответственности к кредитным организациям до 01.08.2008.

Указывалось, что требование п. 3.1 Закона об обязательном сопровождении на всех этапах осуществления расчетов и переводов «информацией о плательщике и номере его счета (при его наличии) путем указания такой информации в расчетном документе или иным способом» не может быть выполнено в виду следующего:

✓ на данный момент отсутствует специальная форма закрепления необходимой информации о плательщике. Формы же действующих документов, на основе которых производятся безналичные расчеты, не предусматривают закрепления в них требуемой информации о плательщике;

✓ для более качественного выполнения требований Закона необходима разработка и внедрение нового программного обеспечения, что, безусловно, потребует как финансовых, так и временных ресурсов.

Налицо конструкция, где отсутствует механизм реализации прописанной нормы. В то же время обязывающая норма, закрепленная в Законе, предопределяет такую форму реализации, как исполнение, которое неизбежно влечет за собой активные действия субъекта, максимально регламентированные в Законе.

По сути, это означает: «выполнять необходимо, но как — неизвестно».

Подтверждением тому стал ответ ЦБ РФ с указанием о ведении в настоящее время Банком России работы по внесению изменений в соответствующие документы, а именно в Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», в Положение Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Возникают закономерные вопросы:

✓ почему не разработан и не принят сразу весь пакет документов, исключающий какие-либо толкования, неразбериху и необходимость обращения за разъяснениями в соответствующие органы?

✓ как получать, что ответственность для субъекта прописывается раньше, чем какой-либо реальный механизм реализации субъектом своей обязанности по выполнению тех или иных положений законодательства?

✓ почему в соответствии с Письмом Банка России от 14.01.2008 № 5-Т «О неприменении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение ...» лишь рекомендовано применять «только предупредительные меры воздействия к кредитным организациям, допустившим в период с 15.01.2008 по 15.05.2008» нарушение требований Закона?

✓ чем вызвано установление столь жесткого срока — по 15.05.2008, если Ассоциация российских банков рассматривала срок моратория до 01.08.2008?

Четких ответов на поставленные вопросы скорее всего дать не получится.

Ни для кого не секрет, что строго регламентированная, в большинстве своем, формализованная деятельность в банковской сфере требует выработки и утверждения определенных форм «сбора информации». Лишь в этом случае получаемые сведения могут качественно обрабатываться и анализироваться, быть основой для успешного решения поставленных задач.

В Информационном письме ЦБ РФ от 29.02.2008 № 13 «Обобщение практики применения ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» в формате «вопрос-ответ» разъясняются сложные аспекты применения положений Закона.

Лизинговые платежи

Сопоставление положений Закона и ст. 665 ГК РФ позволило сделать вывод, что обязательному контролю подлежат «действия по предоставлению или получению предмета договора финансовой аренды (лизинга)», а платежи, совершаемые в рамках этого же договора, обязательному контролю не подлежат. В качестве подтверждения приводится ссылка на Постановление Президиума ВАС РФ от 14.06.2007 № 13570/06.

Интересный факт: Судебная коллегия ВАС РФ в Определении от 25.04.2007 № 13570/06 представила прямо противоположное мнение, указав на необходимость сообщения в уполномоченный орган о получении лизинговой компанией платежей, стоимость которых равна или превышает установленный размер 600 тыс. рублей.

Учитывая, насколько широкий спектр информации должны предоставлять лизинговые компании, а также многочисленные «правила игры», установленные для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или имуществом, логичным и справедливым назвать принятое Президиумом ВАС РФ Постановление.

Неизбежная тенденция к все более расширительному толкованию положений законодательства приводит к совершению необоснованному возложению на субъектов дополнительных обязанностей.

Какой день окончательный?

Операции по зачислению или списанию денежных средств на счет (вклад) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, контролируются в обязательном порядке, если сумма равна или превышает 600 тыс. рублей.

В вышеобозначенном Информационном письме однозначно определено, когда истекает трехмесячный срок, установленный подп. 3 п. 1 ст. 6 Закона, в случае если последний день такого срока выпадает на нерабочий день:



Банки хотят знать точно, как и в какой форме они должны контролировать денежные операции

«Срок... истекает в соответствующее число последнего месяца срока. В случае если последний день срока приходится на нерабочий день, день окончания срока не переносится на следующий за ним рабочий день» с удивительным обоснованием — «поскольку Федеральный закон не содержит такого указания».

Для справки — в Информационном письме ЦБ РФ от 20.03.2003 № 3 «Обобщение практики применения Федерального закона...» рассматривается установление периода деятельности юридического лица, которое прошло процедуру реорганизации. В Информационном письме ЦБ РФ от 21.08.2002 № 1 «По вопросам применения Федерального закона...» дается ответ на вопрос, в течение какого срока операции, осуществляемые по счету юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации, подлежат обязательному контролю со стороны кредитной организации.

Кредитная организация должна!

Усомниться, что кредитная организация может и не направлять в уполномоченный орган сведения о сделках скупки, купли-продажи в соответствии с подп. 4 п. 1 ст. 6 Закона, не удалось. Кредитная организация обязана контролировать данные сделки, равные или превышающие порог в 600 тыс. рублей.

Явным тому подтверждением стала и трактовка ЦБ РФ случаев, когда конкретная цена сделки может быть прямо не установлена, а согласованы лишь способы ее определения. Но и в этих случаях банкиры, располагая «всей имеющейся информацией о сделке», должны отслеживать, когда общая сумма платежей будет равна или превысит заветный барьер и у них возникнет обязанность сообщить об этом в соответствующий орган.

Одного сообщения достаточно

Обязательному контролю в соответствии с Законом подлежат операции по предоставлению юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу и (или) другому юридическому лицу, а также получение такого займа с пороговым значением в 600 тыс. рублей.

Интересная ситуация возникает, если подобная операция осуществляется клиентами одного и того же банка. Банки задались вопросом: сколько предоставлять сообщений в таком случае? Центральный банк РФ в завершении Информационного письма № 13 от 29.02.2008 указал на правомерность направления в уполномоченный орган лишь одного сообщения.

Примечателен тот факт, что рассмотренное Информационное письмо продолжает своего рода традицию, заложенную более

ранними письмами ЦБ РФ по данной тематике (Информационное письмо от 21.08.2002 № 1, Информационное письмо от 20.03.2003 № 3).

Письмо ЦБ РФ от 21.12.2007 № 04-31-1/5524 «Об исполнении Указа Президента Российской Федерации от 27.05.2007 № 665 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1718 от 14.10.2008» также явилось ответом на Обращение Ассоциации российских банков от 30.08.2007 № А-02/5-446.

В данном Письме указывается, что реализация специальных экономических мер в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» обязательна для органов государственной власти, органов местного самоуправления, а также для находящихся под юрисдикцией Российской Федерации организаций и физических лиц. Требования Указа Президента распространяются на государственные учреждения, промышленные, торговые, финансовые, транспортные и другие предприятия, фирмы, банки, организации, иных юридических и физических лиц.

Соответствующими письмами Банка России и МГТУ Банка России до кредитных организаций доводилась информация о применении Указа Президента РФ от 27.05.2007 № 665.

Обращает на себя внимание то, что серьезный характер принимаемых «специальных экономических мер» не предусматривает «информирования Росфинмониторинга о таких операциях», а ст. 6 Закона содержит исключительно закрытый перечень операций, подлежащих обязательному контролю.

Юридическая сила писем ЦБ РФ

Письма Центрального банка РФ, а также его информационные письма не являются нормативными актами. Данная позиция подтверждается и Письмом ЦБ РФ от 17.10.2006 № 36-3/1993. В нем содержится правовая позиция по поводу другого Письма Банка России, от 17.07.2006 № 08-17/2540, — «письмо не является нормативным актом Банка России и не может применяться в качестве такового».

Кроме этого, в п. 2 Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации (утв. Постановлением Правительства РФ от 13.08.97 № 1009) указывается, что «нормативные правовые акты издаются федеральными органами исполнительной власти в виде постановлений, приказов, распоряжений, правил, инструкций и положений. Издание нормативных правовых актов в виде писем и телеграмм не допускается». Этими же Правилами регламентируются вопросы регистрации нормативных правовых актов Центрального банка РФ. ■