**Рекомендация 16. Электронные переводы денежных средств**

В последнем ОВО Российская Федерация получила оценку «Частичное соответствие» за выполнение данных требований. Недостатки в выполнении этих требований были связаны с тем, что полная информация об отправителе требовалась не всегда; не существовало никаких требований к ФУ-получателям в отношении принятия ими основанной на риск-ориентированной процедуры для электронных переводов, а входящие переводы и вовсе не были охвачены; выполнение требования об отказе в совершении операций без полной информации об отправителе было невозможно; пакетные переводы отдельно не упомянуты в законодательстве; недостатки были выявлены и в других рекомендациях, а именно в отношении санкций, контроля и надзора; эффективность действующей на тот момент новой системы не поддавалась измерению. Скрининг ЦФС, относящихся к терроризму и финансированию террористической деятельности, отдельно не рассматривается в рамках Р.16.

Закон о ПОД/ФТ устанавливает два вида операций в контексте Р. 16: перевод средств с банковского счета и перевод средств без открытия банковского счета.

***Критерий 16.1 –***

1. ФУ обязаны прилагать к трансграничным банковским переводам на сумму свыше 15 000 рублей (примерно 200 евро) следующую информацию об отправителе (п. 1, 1.1, 7 и 12 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ): (i) имя, фамилия и отчество (для физических лиц) или наименование (для юридических лиц); (ii) номер банковского счета (как для физических, так и для юридических лиц) и уникальный номер операции (не требуется для переводов денежных средств с банковского счета); (iii) адрес места жительства (для физических лиц) и идентификационный номер налогоплательщика (для физических и юридических лиц).

Хотя законодательство предписывает, чтобы КУ обеспечивали наличие и полноту информации в целях выполнения данных требований, группа экспертов-оценщиков считает, что данная формулировка в достаточной степени отражает понимание термина «точность», как того требует стандарт. Фактически процесс идентификации и проверки личности проводится до перевода средств (через банковский счет или без его открытия), что позволяет проверять точность информации (см. критерий 10.2).

1. Отсутствуют какие-либо законодательные положения, требующие, чтобы ФУ всегда прилагали к трансграничным электронным переводам данные об имени получателя или номер его счета или уникальный номер транзакции.

***Критерий 16.2*** – Закон о ПОД/ФТ отдельно не рассматривает «пакетные файлы», хотя допускает проведение «пакетных переводов», т. е. переводов от одного отправителя, объединяемых в один пакетный файл для передачи получателям. Правила, регулирующие электронные переводы физических лиц, а именно статья 7.2 Закона о ПОД/ФТ, также применяются к пакетным переводам, при этом существуют недостатки, указанные в критерии 16.1.

***Критерий 16.3*** – Для трансграничных электронных переводов на сумму меньше установленного в российском законодательстве лимита в 15 000 рублей (примерно 200 евро) изложенные выше требования (критерий 16.1) не применяются (п. 12 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ).

***Критерий 16.4*** – При возникновении подозрений о ПОД/ФТ, согласно политике и процедурам внутреннего контроля, ФУ обязаны запросить дополнительную информацию и документацию в отношении определенного клиента или операции (п. 5.2 Положения ЦБ РФ № 375-П; п. 5.3 Положения ЦБ РФ № 445-П; п. 23 и 24 Постановления Правительства РФ № 667).

***Критерий 16.5 –*** Закон о ПОД/ФТ не проводит различий между внутренними и трансграничными электронными переводами с точки зрения информации об отправителе, которая должна быть передана вместе с переводом от организации-отправителя, таким образом, недостатки в отношении трансграничных электронных переводов в равной степени относятся и к внутренним (см. критерий 16.3).

***Критерий 16.6 –*** Применяются те же меры, и, соответственно, имеются такие же недостатки, что и в критерии 16.5. Отсутствует требование о предоставлении информации о получателях ФУ-получателям. ФУ должны предоставлять информацию об операциях в Росфинмониторинг по требованию в течение трех рабочих дней (п. 4 (а) и (б) Постановления Правительства РФ № 209) или по их собственной инициативе при наличии подозрения об ОД/ФТ (в таком случае в течение одного рабочего дня с даты возникновения подозрения) (п. 5 ст. 7 и ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). Правоохранительные органы могут незамедлительно получить доступ к информации по счетам, вкладам и переводам (ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности»).

***Критерий 16.7*** – ФУ-плательщик обязан хранить всю полученную информацию об отправителе не меньше пяти лет (п. 1 и 4 ст. 7 и п. 1 и 7 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). Что касается информации о получателях, то здесь нет требований, похожих на требования о предоставлении информации об отравителе. При этом п. 1 ст. 7 Закона о ПОД/ФТ обязывает ФУ собирать информацию о получателях согласно требованиям Р.16, за исключением номера счета получателя или, если таковой отсутствует, уникального номера операции.

***Критерий 16.8 –*** ФУ-отправители обязаны отказывать в осуществлении электронных переводов, не соответствующих требованиям изложенных выше критериев 16.1–16.7, однако это относится только к информации об отправителе (п. 2 и 8 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ).

***Критерий 16.9 –*** ФУ-посредники обязаны следить за тем, чтобы вся полученная информация об отправителе хранилась вместе с информацией о переводе (п. 4 и 9 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). Здесь также имеются недостатки, связанные с отсутствием информации об отправителе, сопровождающей перевод (критерий 16.1).

***Критерий 16.10 –*** В законе о ПОД/ФТ не проводится никаких различий в отношении обязательства ФУ-посредника в отношении учета полученной им информации. Таким образом, обязательства по ведению учета применяются ко всем переводам, в том числе в тех случаях, когда технические ограничения препятствуют передаче вместе с переводом необходимой информации, независимо от недостатков, обнаруженных выше и связанных с обязательствами в отношении сопроводительной информации к электронным переводам (критерий 16.1 (b) и сбора информации (критерий 16.7).

***Критерий 16.11 –*** ФУ-посредники обязаны обеспечивать неизменность информации, содержащейся в полученных документах, т. е. информация, полученная бенефициаром, должна быть того же содержания, что и информация, полученная отправителем (п. 4 и 9 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). Это обязательство не состоит в том, чтобы проводить надлежащую проверку наличия требуемой информации об отправителе и получателе с целью приложить ее к банковскому электронному переводу. Несмотря на это, ФУ-посредники, осуществляющие денежные переводы без открытия банковского счета, обязаны проверять, сопровождает ли банковский перевод информация, предусмотренная Законом о ПОД/ФТ (см. критерий 16.1). Если эта информация отсутствует, они обязаны направлять данные об операции в уполномоченный орган (п. 11 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). Имеются недостатки, выявленные в критерии 16.1.

***Критерий 16.12*** – ФУ-посредники, осуществляющие денежные переводы без открытия банковского счета, обязаны проверять, сопровождает ли банковский перевод информация, предусмотренная Законом о ПОД/ФТ (см. критерий 16.1). Они должны направлять данные об операции в уполномоченный орган, если: (i) упомянутая информация отсутствует и (ii) имеются подозрения об ОД/ФТ (п. 11 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). ФУ-посредники обязаны отказать в осуществлении банковского перевода в случае неполучения указанной информации (п. 8 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). Обязанность общего характера по осуществлению политики и процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ распространяется как на денежные переводы без открытия банковского счета, так и на переводы денежных средств с банковского счета.

Однако вышесказанное не означает, что существует риск-ориентированная политика и процедуры для определения того, когда следует осуществить, отклонить или приостановить электронный перевод, в котором отсутствует необходимая информация об отправителе и получателе. Напротив, это означает, что существует жесткий и регламентированный свод правил, который обеспечивает достижение предусмотренного законом результата путем принятия последующих мер. Имеются недостатки, выявленные в критерии 16.1.

***Критерий 16.13 –*** ФУ-получатели должны проверять, сопровождает ли электронный перевод вся необходимая информация об отправителе (п. 5 и 10 ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ). Также отсутствуют требования по выявлению отсутствия информации о получателях.

***Критерий 16.14*** – ФУ-получатели обязаны устанавливать и проверять личность получателей банковских переводов согласно общим положениям Закона о ПОД/ФТ (п. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ) независимо от типа перевода и обязаны хранить эту информацию в соответствии с Р.11 (п. 4 ст. 7 Закона № 115-ФЗ).

***Критерий 16.15 –*** Здесь действует обязанность общего характера по осуществлению политики и процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. ФУ-получатели не обязаны иметь риск-ориентированную политику и процедуры ПОД/ФТ для определения того, когда следует осуществить, отклонить или приостановить электронный перевод, в котором отсутствует требуемая информация об отправителе и получателе.

***Критерий 16.16 –*** Согласно законодательству в области ПОД/ФТ, провайдеры УПДЦ, включая платежных агентов, обязаны соблюдать описанные выше требования в отношении электронных переводов. Имеются недостатки, выявленные в Р.16.

***Критерий 16.17*** – Что касается осуществления контроля за получателем и отправителем электронных переводов, то здесь отсутствуют специальные требования к провайдерам УПДЦ, чтобы они учитывали всю информацию с обеих сторон для оценки необходимости направления СПО. Тем не менее, что касается денежных переводов без открытия банковского счета, п. 11 ст. 7.2 Закона о ПОД/ФТ предписывает, что, если определенный банковский перевод (i) не сопровождается информацией, указанной в критерии 16.1, или (ii) вызывает подозрения об ОД/ФТ, ФУ должно направить данные об этом переводе в Росфинмониторинг. Это означает, что ФУ должны учитывать всю информацию, находящуюся в их распоряжении (с обеих сторон электронного перевода). Что касается перевода денежных средств с банковского счета, п. 6 ст. 7.2 ограничивает объем информации до «КУ, в котором открыт банковский счет получателя». Это предполагает, что при принятии решения направить СПО провайдер УПДЦ, контролирующий как отправителя, так и получателя электронного перевода, обязан принимать во внимание информацию, находящуюся в распоряжении только одной из сторон банковского перевода (стороны получателя).

В обоих случаях имеются недостатки, выявленные в критерии 16.1. Положения Закона о ПОД/ФТ применяются в отношении филиалов и представительств, а также дочерних компаний организаций, осуществляющих переводы денежных средств или других активов, расположенных за пределами РФ, если это не противоречит законодательству страны их местоположения (ст. 2), однако они не создают явного обязательства по направлению СПО в любой стране, которую затрагивает подозрительный электронный перевод.

***Критерий 16.18*** – ФУ обязаны незамедлительно, но не позднее одного дня с момента публикации перечня принимать меры по замораживанию (блокированию) электронных переводов (п. 6 ст. 7 Закона № 115-ФЗ).

***Оценка и заключение***

Отсутствуют требования, предписывающие ФУ-отправителям и транзитным ФУ обеспечивать то, чтобы международные электронные переводы сопровождались информацией о получателях, что в конечном итоге негативно сказывается на ФУ-получателях. Что касается международных банковских переводов на сумму ниже определенного порога, не предусмотрено наличие требуемой стандартом информации. Что касается провайдеров УПДЦ, контролирующих отправителя и получателя банковского перевода, то к ним применяется обязательное требование принимать решение о необходимости подачи СПО с учетом информации от обеих сторон перевода, однако это относится только к переводам без открытия банковского счета. Применимость этого обязательства к их филиалам, представительствам и дочерним компаниям также представляет собой проблему.

**Россия получает оценку «частичное соответствие» по Рекомендации 16.**