

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

« 13 » мая 2013 года

№ 23-Р

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

**По выявлению операций, сведения о которых представляются в СФМ
Банка Абхазии в соответствии с законодательством Республики Абхазия
о предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и фи-
нансирования терроризма**

Настоящие Рекомендации разработаны Банком Абхазии с целью разъяснения требований нормативных актов Банка Абхазии в области предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма. Обязанностью кредитных организаций является выявление операций, подлежащих обязательному контролю, документальное фиксирование и своевременное представление сведений о них в Службу финансового мониторинга Банка Абхазии (далее - СФМ Банка Абхазии).

В целях эффективной реализации этой обязанности предлагается придерживаться изложенных ниже рекомендаций.

1. Выявление и представление сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 1000).

2. Выявление и представление сведений об операциях с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, либо владеющим счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (группа кодов 3000).

3. Выявление и представление сведений об операциях по банковским счетам (вкладам), подлежащих обязательному контролю (группа кодов 4000).

4. Выявление и представление сведений о сделках (операциях) с движимым имуществом, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 5000).

5. Выявление и представление сведений об иных операциях, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 6000).

6. Выявление и представление сведений об операциях, связанных с финансированием экстремистской, в том числе и террористической деятельности (группа кодов 7000).

7. Выявление и представление сведений о сделках (операциях) с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 8000).

8. Выявление и представление сведений об операциях по получению некоммерческой организацией денежных средств, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 9000).

1. Выявление и представление сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 1000).

Согласно Положению Банка Абхазии от 30.06.08.№22-П «О порядке представления кредитными организациями в СФМ Банка Абхазии сведений, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» (далее - Положение №22-П) обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами в наличной форме, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, рассчитанной по курсу Банка Абхазии на дату проведения операции, и по своему характеру операция относится хотя бы к одному из следующих видов операций:

- ◆ Снятие со счета юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- ◆ Зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- ◆ Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом;
- ◆ Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
- ◆ Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- ◆ Получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- ◆ Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- ◆ Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

Снятие со счета юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности (код вида операции – 1001), или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности (код вида операции 1002).

При выявлении операций с кодами 1001 и 1002 следует помнить, что речь идет только об операциях с наличными денежными средствами. Поэтому для того,

чтобы ответить на вопрос, подлежит или не подлежит совершаемая по счету клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) операция обязательному контролю, необходимо ответить на вопрос, связано ли зачисление или списание наличных денег с той хозяйственной деятельностью, которой занимается клиент, или оно осуществляется вне рамок этой деятельности.

Для того, чтобы определить характер хозяйственной деятельности клиента, необходимо обратиться к одному или нескольким источникам информации, которые помогут дать необходимый ответ. К ним, в частности, относятся:

1. Анкета (досье) клиента.

Анкета (досье) клиента содержит в концентрированном виде всю необходимую о клиенте информацию, зафиксированную на основании представленных клиентом официальных документов и документов, проходящих через кредитную организацию, достоверно отражающих реальную деятельность клиента.

2. Документы, содержащиеся в юридическом деле клиента:

- устав и/или учредительный договор, в которых указываются цели создания и виды деятельности юридического лица;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- лицензии на право осуществления определенных видов деятельности, подлежащих лицензированию.

В ходе работы с документами, содержащимися в юридическом деле клиента, следует учитывать, что в учредительных документах обычно содержится указание на многочисленные виды хозяйственной деятельности, которыми вправе заниматься клиент. Однако это не означает, что реально осуществляемая им деятельность связана со всеми заявленными в учредительных документах видами деятельности.

Более точный ответ о характере деятельности клиента могут дать сведения об имеющихся у него лицензиях на право осуществления тех или иных видов деятельности. Однако сведения о лицензиях позволяют точно определить только те виды деятельности, которые подлежат лицензированию.

3. Документы, которыми оформляется проведение банковских операций. Характер хозяйственной деятельности юридического лица или индивидуального предпринимателя также может быть определен путем изучения совершаемых им операций (назначение платежа в денежно-расчетных документах, обороты, остатки по счетам, направления и объемы денежных потоков, контрагенты по денежным расчетам и т.п.).

После установления характера осуществляемой клиентом хозяйственной деятельности, следует определить, каким образом она соотносится с целью зачисления на счет клиента или снятия с его счета наличных денежных средств.

При подготовке сведений о выявленных операциях с кодами 1001 и 1002 следует учитывать, что при внесении юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем на свой счет, а также при снятии со своего счета наличных денежных средств плательщиком и получателем будет одно и то же юридическое лицо – клиент кредитной организации.

При фиксировании в Отчете в виде электронного сообщения (ОЭС) сведений об операции, подлежащей обязательному контролю, по кодам 1001 и 1002 в поле DESCR необходимо указать основание отнесения операции к данным кодам.

Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом
(код вида операции – 1003).

Операция подлежит обязательному контролю, если сумма приобретаемой физическим лицом иностранной валюты при пересчете по курсу, установленному Банком Абхазии равна или превышает 600 000 рублей, а по своему характеру операция представляет собой покупку физическим лицом наличной иностранной валюты за наличные рубли.

При подготовке сведений о выявленных операциях с кодом 1003 следует учитывать, что:

- в поле «SUME» (сумма операции в рублевом эквиваленте) указывается сумма в рублях, полученная получателем денежных средств по курсу, установленному Банком Абхазии;
- в поле «SUM» (сумма операции в валюте) указывается сумма покупаемой физическим лицом иностранной валюты;
- в поле «CURREN» - код покупаемой физическим лицом иностранной валюты;
- в поле «NAMEU0» (сведения о плательщике) указываются сведения о физическом лице;
- в поле «NAMEU3» (сведения о получателе) указываются сведения о кредитной организации;

Операция подлежит обязательному контролю, если сумма приобретаемой (либо продаваемой) физическим лицом иностранной валюты при пересчете по курсу Банка Абхазии равна или превышает 600 000 рублей, а по своему характеру операция представляет собой покупку физическим лицом наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств).

При подготовке сведений о выявленных конверсионных операциях - операций покупки наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (код вида операции 1003) следует учитывать, что:

- в поле "SUM" указывается сумма покупаемой физическим лицом иностранной валюты;
- в поле "SUME" - рублевый эквивалент суммы покупаемой физическим лицом иностранной валюты, рассчитанный по официальному курсу Банка Абхазии, действующему на дату совершения операции. В случае если рублевый эквивалент суммы покупаемой физическим лицом иностранной ва-

люты менее 600 000 рублей, а рублевый эквивалент суммы продаваемой физическим лицом иностранной валюты равен или превышает 600 000 рублей, в поле "SUME" указывается рублевый эквивалент суммы продаваемой иностранной валюты;

- в поле «CURREN» - код покупаемой физическим лицом иностранной валюты.

Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом
(код вида операции - 1004).

Операция подлежит обязательному контролю, если сумма продаваемой физическим лицом иностранной валюты при пересчете по курсу, установленному Банком Абхазии равна или превышает 600 000 рублей, а по своему характеру операция представляет собой продажу физическим лицом наличной иностранной валюты за наличные рубли.

При подготовке сведений о выявленных операциях с кодом 1004 следует учитывать, что:

- в поле «SUME» (сумма операции в рублевом эквиваленте) указывается сумма в рублях, полученная получателем денежных средств по курсу, установленному Банком Абхазии;
- в поле «SUM» (сумма операции в валюте) указывается сумма продаваемой физическим лицом иностранной валюты;
- в поле «CURREN» - код продаваемой физическим лицом иностранной валюты;
- в поле «NAMEU0» (сведения о плательщике) указываются сведения о кредитной организации;
- в поле «NAMEU3» (сведения о получателе) указываются сведения о физическом лице.

Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
(код вида операции – 1005).

К операциям, подлежащим обязательному контролю, с кодом 1005 относятся операции на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее, и представляющие по своему характеру продажу физическому лицу за наличный расчёт:

- акций;
- облигаций;
- векселей;

- сберегательных сертификатов¹;
- иных ценных бумаг, отнесенных к таковым в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

В целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, с кодом вида операции - 1005 необходимо обратить внимание на заявление на покупку ценных бумаг, приходный кассовый ордер, акт приема-передачи ценных бумаг.

При подготовке сведений о выявленных операциях с кодом 1005 для их представления в СФМ Банка Абхазии следует учитывать, что по операциям продажи кредитной организацией ценных бумаг физическому лицу за наличный расчет в поле «NAMEU0» указываются сведения о физическом лице, в поле «NAMEU3» указываются сведения о кредитной организации.

Получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом (код вида операции-1006).

К операциям, подлежащим обязательному контролю с кодом 1006, относятся операции на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее, и представляющие по своему характеру получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом.

Согласно п.1 статьи 864 Гражданского Кодекса Республики Абхазия (далее - ГК РА) чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства (код вида операции – 1007).

К операциям, подлежащим обязательному контролю с кодом 1007, относятся операции на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее, и представляющие по своему характеру:

- обмен банкнот крупного достоинства на банкноты мелкого достоинства или наоборот – банкнот мелкого достоинства на банкноты крупного достоинства – в одной и той же валюте;
- замену неплатежных денежных знаков иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства.

При подготовке сведений о выявленных операциях с кодом 1007 следует учи-

¹ При продаже банком физическому лицу за наличный расчет сберегательных сертификатов на предъявителя и присвоении данной операции кода вида операции 1005 необходимо указать дополнительный код вида операции 4001.

тывать, что в поле «NAMEU0» и «NAMEU3» фиксируются сведения о физическом лице.

Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации² денежных средств в наличной форме (код вида операции – 1008).

К операциям, подлежащим обязательному контролю с кодом 1008, относятся операции в сумме равной или превышающей 600 000 рублей либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее, представляющие собой прием наличных денежных средств от физического лица для зачисления на счет юридического лица - клиента кредитной организации в виде вноса физического лица в уставный (складочный) капитал организации.

При подготовке сведений о выявленных операциях с кодом 1008 следует учитывать, что:

- в поле «NAMEU0» указываются сведения о физическом лице, осуществляющем взнос в уставный (складочный) капитал организации;
- в поле «NAMEU3» указываются сведения о юридическом лице.

2. Выявление и представление сведений об операциях с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, либо владеющим счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (группа кодов 3000).

Согласно Положению №22-П обязательному контролю подлежат операции, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, рассчитанной по курсу Банка Абхазии на дату проведения операции, и по своему характеру операция относится хотя бы к одному из следующих видов операций:

- ◆ зачисление или перевод на счет денежных средств в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (код 3001);

² Обязательному контролю подлежат операции по взносу физическими лицами денежных средств в наличной форме в уставный (складочный) капитал следующих организаций: полного товарищества, товарищества на вере (командитного товарищества), акционерных обществ (открытых и закрытых), обществ с ограниченной ответственностью, обществ с дополнительной ответственностью. Операции по взносу физическими лицами наличных денежных средств в виде паевых взносов в соответствующие фонды производственных и потребительских кооперативов, в виде членских и имущественных взносов в некоммерческие организации не подлежат обязательному контролю по коду вида операций 1008.

- ◆ предоставление или получение кредита (займа) в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (код 3011);
- ◆ операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одна из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории) (код 3021).

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, осуществляется путем изучения сведений, содержащихся в платежных инструкциях клиентов, а также документах, являющихся основанием для совершения расчетных операций, которыми располагает кредитная организация.

Для целей исполнения Положения №22-П в части выявления операций подлежащих обязательному контролю, кредитная организация использует перечень государств (территорий), которые не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма (далее – Перечень).

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) определяет этот Перечень. В данный Перечень по состоянию на 14.05.2013г. включены следующие государства:

- Иран;
- Корейская Народно-демократическая Республика (КНДР).

Для эффективного выполнения требований Положения №22-П рекомендуется автоматизировать проверку по Перечню. В частности, рекомендуется интегрировать Перечень в автоматизированную банковскую систему кредитной организации.

При принятии клиента на обслуживание необходимо проверить данные потенциального клиента, полученные в результате его идентификации, на совпадение с данными, указанными в Перечне.

3. Выявление и представление сведений об операциях по банковским счетам (вкладам), подлежащих обязательному контролю (группа кодов 4000).

Согласно Положению №22-П выявлению и представлению в СФМ БА под-

лежат сведения об операциях по банковским счетам (вкладам) клиентов кредитной организации, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, рассчитанной по курсу Банка Абхазии на дату проведения операции, и по своему характеру операция относится хотя бы к одному из следующих видов операций:

- ◆ размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- ◆ открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- ◆ перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца;
- ◆ поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- ◆ зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации;
- ◆ зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента их открытия.

Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя (код вида операции – 4001).

Обязательному контролю подлежит операция, если ее сумма равна или превышает 600 000 рублей, а по своему характеру операция представляет собой:

- ◆ приобретение физическим лицом (резидентом или нерезидентом) за наличные или безналичные рубли сберегательного сертификата банка на предъявителя;
- ◆ приобретение юридическим лицом (резидентом или нерезидентом) за рубли депозитного сертификата банка на предъявителя.

Согласно п.1 статьи 831 ГК РА сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющий сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

В целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю и относящихся к коду вида операций 4001, необходимо обращать внимание на вид приобретаемого клиентом сертификата (именной или на предъявителя) и на сумму,

указываемую клиентом в заявлении на приобретение депозитных (сберегательных) сертификатов.

При включении сведений об операции с кодом 4001 в ОЭС необходимо учитывать следующие особенности:

- ◆ датой совершения операции следует считать дату зачисления денежных средств во вклад (на депозит);
- ◆ в качестве лица, размещающего вклад (депозит), указывается клиент банка, который совершает операцию;
- ◆ в качестве получателя денежных средств указывается банк, принявший денежные средства во вклад (депозит).

Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме (код вида операции – 4002).

Обязательному контролю подлежит операция, если ее сумма равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру операция представляет:

- ◆ открытие физическим лицом (резидентом) вклада в рублях в пользу другого физического лица (резидента) с внесением во вклад наличных денежных средств;
- ◆ открытие физическим лицом (резидентом) вклада в иностранной валюте в пользу другого физического лица (резидента) с внесением во вклад наличных денежных средств;
- ◆ открытие физическим лицом (резидентом) вклада в рублях в пользу физического лица (нерезидента) с внесением во вклад наличных денежных средств;
- ◆ открытие физическим лицом (резидентом) вклада в иностранной валюте в пользу физического лица (нерезидента) с внесением во вклад наличных денежных средств;
- ◆ открытие физическим лицом (нерезидентом) вклада в иностранной валюте в пользу другого физического лица (нерезидента) с внесением во вклад наличных денежных средств;
- ◆ открытие физическим лицом (нерезидентом) вклада в рублях в пользу другого физического лица (нерезидента) с внесением во вклад наличных денежных средств;
- ◆ открытие физическим лицом (нерезидентом) вклада в рублях в пользу физического лица (резидента) с внесением во вклад наличных денежных средств;
- ◆ открытие физическим лицом (нерезидентом) вклада в иностранной валюте в пользу физического лица (резидента) с внесением во вклад наличных денежных средств.

В целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю и относящихся к коду вида операций 4002, необходимо особое внимание обращать на вид договора банковского вклада, заключаемого с клиентом (является ли этот договор договором в пользу третьего лица), и сумму денежных средств, размещаемых во вклад.

При включении сведений об операции с кодом 4002 в ОЭС необходимо учитывать следующие особенности:

- в поле «NAMEU0» указывается клиент банка (т.е. лицо, открывающее вклад);
- в поле «NAMEU3» указывается лицо, в пользу которого вносится вклад.

Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца (код вида операции – 4003).

Обязательному контролю подлежит операция, если ее сумма равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру операция представляет собой перевод денежных средств на основании платежных инструкций клиента банка, если платежные инструкции не содержат наименования (фамилии, имени, отчества (если имеется) получателя денежных средств.

При включении сведений об операции с кодом 4003 в ОЭС необходимо учитывать что, в качестве наименования получателя указывается словосочетание, слово или иное значение, которое проставлено в поле «NAMEU3» платежных инструкций.

Поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца (код вида операции -4004).

Обязательному контролю подлежит операция, если ее сумма равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру операция представляет:

- ◆ зачисление на счет физического лица – клиента кредитной организации денежных средств поступивших от юридического или физического лица, наименование (фамилия, имя, отчество (если имеется)) которого не указано в платежных инструкциях;
- ◆ зачисление на счет юридического лица – клиента кредитной организации денежных средств поступивших от юридического или физического лица, наименование (фамилия, имя, отчество (если имеется)) которого не указано в платежных инструкциях.

При включении сведений об операции с кодом 4004 в ОЭС необходимо учитывать следующие особенности:

- в качестве наименования плательщика указывается словосочетание, слово или иное значение, которое проставлено в поле «NAMEU0» платежных инструкций, полученных от банка – корреспондента.
- в качестве получателя указывается наименование (ФИО) клиента, указанное в поле «NAMEU3» платежных инструкций, полученных от банка - корреспондента.

Зачисление на счет (вклад) или списание со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (код вида операции – 4005).

Обязательному контролю подлежат операции по каждому банковскому счету (вкладу) юридического лица или индивидуального предпринимателя, если сумма операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру операция представляет собой:

- ◆ зачисление денежных средств (в том числе взнос в наличной форме) на счет (вклад) юридического лица, если со дня его регистрации не прошло трех календарных месяцев;
- ◆ списание денежных средств (в том числе снятие в наличной форме) со счета (вклада) юридического лица, если со дня его регистрации не прошло трех календарных месяцев;
- ◆ зачисление денежных средств (в том числе взнос в наличной форме) на счет индивидуального предпринимателя, если со дня его регистрации не прошло трех календарных месяцев;
- ◆ списание денежных средств (в том числе снятие в наличной форме) со счета индивидуального предпринимателя, если со дня его регистрации не прошло трех календарных месяцев

Примечание. Отсчет трехмесячного периода с начала деятельности юридического лица следует начинать с даты внесения в государственный реестр записи о государственной регистрации юридического лица. Отчет трехмесячного периода с начала деятельности индивидуального предпринимателя следует начинать с даты внесения в государственный реестр записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Указанный период истекает в соответствующее число третьего календарного месяца.

При включении сведений об операции с кодом 4005 в ОЭС необходимо учитывать следующие особенности:

- в качестве лица, совершающего операцию, при проведении операции по списанию денежных средств указывается клиент, а при проведении операции по зачислению денежных средств – наименование (фамилия, имя, отче-

- ство (если имеется) лица, совершающего операцию или иное значение поля «NAMEU0», содержащееся в платежных инструкциях, на основании которых осуществляется зачисление денежных средств на счет клиента;
- в качестве получателя при проведении операции по зачислению денежных средств указывается клиент, а при проведении операции по списанию денежных средств – лицо, в пользу которого осуществляется платеж клиентом;
 - когда два юридических лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации являются участниками одной операции и находятся на обслуживании в одной кредитной организации, в СФМ БА направляется сообщение об одной операции, при этом, под лицом, совершающим операцию, следует понимать лицо, со счета которого осуществляется списание денежных средств, а под получателем следует понимать лицо, на счет которого осуществляется зачисление денежных средств.

Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента их открытия (код вида операции – 4006).

Обязательному контролю подлежат операции по каждому банковскому счету (вкладу), если сумма операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру операция представляет собой:

- ◆ первое с момента открытия счета юридического лица, не являющегося кредитной организацией, зачисление денежных средств (в том числе в наличной форме);
- ◆ первое с момента открытия счета индивидуального предпринимателя зачисление денежных средств (в том числе в наличной форме).

4. Выявление и представление сведений о сделках (операциях) с движимым имуществом, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 5000).

Согласно Положению №22-П обязательному контролю подлежат следующие виды операций (сделок) с движимым имуществом³, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, рассчитанной по курсу Банка Абхазии на дату проведения операции:

³ Движимое имущество – любые вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги. То есть все, кроме земли и того, что с ней связано (здания, сооружения, земельные участки и т.п., а также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты).

- помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление или получение займов физическими лицами и (или) юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

Помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий⁴ или иных ценностей в ломбард (Код вида операции 5001)

Согласно п.1 статьи 347 ГК РА принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного потребления, в обеспечение краткосрочных кредитов может осуществляться в качестве предпринимательской деятельности специализированными организациями – ломбардами.

Обязательному контролю подлежат операции по сделке связанной с помещением ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в ломбард, если сумма на которую они совершаются равна или превышают 600 000рублей, либо равную сумме в иностранной

⁴ **Драгоценные металлы** - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий).

Драгоценные металлы могут находиться в любом состоянии, виде, в том числе в самородном и аффинированном виде, а также в сырье, сплавах, полуфабрикатах, промышленных продуктах, химических соединениях, ювелирных и иных изделиях, монетах, ломе и отходах производства и потребления.

Драгоценные камни - природные алмазы, изумруды, рубины, сапфиры и александриты, а также природный жемчуг в сыром (естественном) и обработанном виде.

К природным алмазам относятся, как необработанные, так и обработанные или частично обработанные алмазы (технические алмазы, бриллианты), а также рекупированные – извлеченные из отработанных или выведенных из эксплуатации инструментов, отходов, содержащих алмазы.

Ювелирные изделия - изделия, изготовленные из драгоценных металлов и их сплавов со вставками из драгоценных камней, а также памятные, юбилейные и другие знаки и медали, кроме наград, статус которых определен в соответствии с законами Республики Абхазия и указами Президента Республики Абхазия.

валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее, а по своему характеру операция представляет собой зачисление денежных средств (в том числе взнос в наличной форме) на счет (вклад), если денежные средства получены от помещения ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в ломбард.

Выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения (Код вида операции 5002)

Обязательному контролю подлежат следующие операции на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее:

- ◆ перечисление физическим лицом (страхователем) на счет страховой компании (страховщика) денежных средств (страховой премии) по договору страхования жизни/иным видам договоров накопительного страхования;
- ◆ перечисление страховой компанией физическому лицу денежных средств (страхового возмещения) по договору страхования жизни/иным видам договоров накопительного страхования;
- ◆ зачисление на счет физического лица денежных средств (страхового возмещения) по договору страхования жизни/иным видам договоров накопительного страхования;
- ◆ зачисление на счет страховой компании денежных средств (страховой премии) от физического лица по договору страхования жизни/иным видам договоров накопительного страхования;
- ◆ взнос наличными денежными средствами (страховой премии) на счет страховой компании, полученных от физического лица по договору страхования жизни/иным видам договоров накопительного страхования.

Согласно статье 921 ГК РА по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Согласно статье 7 Закона Республики Абхазия «О страховании» Страховщи-

ками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Республики Абхазия, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом «О страховании» порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Республики Абхазия.

Согласно статье 6 Закона Республики Абхазия «О страховании» Страхователями признаются дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования.

В целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю по коду 5002, рекомендуется обращать внимание на наличие в платежных инструкциях ссылок на договоры/полисы страхования жизни, страхования до достижения определенного возраста, и т. д. К иным видам накопительного страхования относятся, в частности, договоры страхования детей до совершеннолетия, страхование ренты, страхование для обеспечения средств на образование и т.д. Отличительной особенностью таких договоров является условие о выплате физическому лицу страхового возмещения в заранее установленный срок к определенной дате.

Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (Код вида операции 5003)

Согласно статьи 652 ГК РА по договору финансовой аренды (лизинга) движимого имущества арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца⁵ и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Обязательному контролю подлежат операции по сделке связанной с предоставлением/получением движимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга), если сумма на которую они совершаются, равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру операция представляет собой:

-зачисление денежных средств (в том числе взнос в наличной форме) на счет на основании договора финансовой аренды (лизинга);

-списание денежных средств (в том числе снятие в наличной форме) со счета на основании договора финансовой аренды (лизинга).

При проведении операций по сделке связанной с предоставлением/получением движимого имущества кредитная организация может выступать в

⁵ Выбор продавца и приобретаемого имущества может осуществляться также лизингодателем.

качестве лизингодателя или лизингополучателя.

Переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента (Код вида операции 5004)

Переводы денежных средств по поручению клиентов на территории Республики Абхазия могут осуществляться некредитными организациями, которым законом предоставлено право заниматься указанной деятельностью.

Обязательному контролю подлежит операция некредитной организации, связанная с переводом денежных средств по поручению клиента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, (либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающей ее), а по своему характеру данная операция представляет собой:

- ◆ зачисление на счет клиента Банка денежных средств, поступивших от некредитных организаций по поручению ее клиента;
- ◆ перевод денежных средств клиентом Банка – некредитной организацией, осуществляемый по поручению ее клиента.

При этом:

- в разделе “Сведения о лице, совершающем операцию с денежными средствами или иным имуществом” указываются сведения о физическом лице поручившем осуществить перевод;
- в разделе “Сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом” указываются сведения о лице, в адрес которого переводятся денежные средства по поручению физического лица.

Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (Код вида операции 5005)

Обязательному контролю подлежат операции по сделкам купли/продажи драгоценных металлов драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, на сумму равную или превышающую 600 000 рублей (либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее) при совершении следующих операций:

- ◆ зачисление денежных средств (в том числе взнос в наличной форме) на счет при осуществлении платежей на основании договора купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий⁶;
- ◆ списание денежных средств (в том числе снятие в наличной форме) со счета при осуществлении платежей на основании договора купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

⁶ Выручка ювелирных магазинов не подлежит обязательному контролю.

Если в момент осуществления расчетной операции клиента, кредитная организация располагает соответствующим договором (контрактом) купли/продажи драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, общая сумма по которому равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалента в иностранной валюте), а проводимая операция согласно данному договору (контракту) на сумму менее 600 000р., то необходимо контролировать платежи по такой сделке нарастающим итогом и направить сведения о сделке не позднее дня, следующего за днем, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 000 рублей (в эквиваленте в иностранной валюте). При подготовке сведений о выявленных операциях с кодом 5005 в поле DE-SCR (Дополнительная информация) следует указывать сведения о количестве, общей сумме всех накопленных платежей и периоде, за который велся учет нарастающим итогом.

Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх (Код вида операции 5006)

Под основанной на риске игрой понимается игра в тотализатор, участие в лотерее, игра в казино (рулетка, карточные игры, кости) и иные игры, в том числе в электронной форме, с выплатой денежного выигрыша, полученного от участия в данных играх. При этом организатором игр может выступать юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, а участниками игр могут быть физические или юридические лица, которые выступают в роли игроков.

Обязательному контролю подлежат операции по получению организатором игр на свой счет денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх и операции по выплате денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных игр, если сумма операции равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру операция представляет собой:

- ◆ зачисление денежных средств на счет при осуществлении платежа за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх;
- ◆ списание денежных средств со счета при осуществлении платежа за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх;
- ◆ зачисление денежных средств на счет при осуществлении выплаты денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх;

- ◆ списание денежных средств со счета при осуществлении выплаты денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх.

Предоставление или получение займов физическими лицами и (или) юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.
(Код вида операции 5007)

Согласно статье 794 ГК РА под займом понимается передача одной стороной (займодавцем) в собственность другой стороне (заемщику) денег или других вещей, определенных родовыми признаками, при которой заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Основной принцип займа - принцип возвратности, заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

К займам следует относить операции по предоставлению/ получению физическими лицами и (или) юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, финансовой помощи (в том числе временной финансовой помощи), в случае если по условиям договора она является возвратной. Договор займа, в условиях которого отсутствует размер процентной ставки, рассматривается как заём, проценты по которому начисляются в соответствии с требованиями статьи 796 ГК РА.

Обязательному контролю подлежат операции по предоставлению/ получению займов, если ее сумма равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, и по своему характеру операция представляет собой:

- ◆ зачисление на счет (в том числе взнос в наличной форме) клиента кредитной организации - юридического лица, не являющегося кредитной организацией, индивидуального предпринимателя или физического лица денежных средств, полученных по договору займа, который предоставлен юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом;
- ◆ списание со счета (в том числе снятие в наличной форме) клиента кредитной организации - юридического лица, не являющегося кредитной организацией, индивидуального предпринимателя или физического лица денежных средств, если из назначения платежа следует, что клиент предоставляет заём юридическому лицу, индивидуальному

предпринимателю или физическому лицу.

Если в момент осуществления расчетной операции клиента, кредитная организация располагает соответствующим договором займа общая сумма по которому равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалента в иностранной валюте), а проводимая операция согласно данному договору на сумму менее 600 000р., то необходимо контролировать платежи по такому договору нарастающим итогом и направить сведения о договоре займа не позднее дня, следующего за днем, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 000 рублей (в эквиваленте в иностранной валюте). При подготовке сведений о выявленных операциях с кодом 5007 в поле DESCR (Дополнительная информация) следует указывать сведения о количестве, общей сумме всех накопленных платежей и периоде, за который велся учет нарастающим итогом.

Операция не соответствует коду 5007, если из платежных инструкций следует, что операция осуществляется по возврату (погашению) ранее предоставленного займа.

При включении сведений об операции с кодом 5007 в ОЭС необходимо учитывать следующие особенности:

- в поле «NAMEU0» указывается лицо предоставляющий заем;
- в поле «NAMEU3» указывается лицо получающий заем;
- в поле «DESCR» необходимо указать сведения об общей сумме, процентах и сроках возврата займа.

5. Выявление и представление сведений об иных операциях, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 6000).

Если в отношении операций (сделок), отнесенных к группе кодов 1000, 3000, 4000, 5000, 8000, 9000 у сотрудника кредитной организации возникают обоснованные подозрения, что они проводятся в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма, то кредитной организации следует направить сведения о такой операции в СФМ БА с кодом 6001.

Если в отношении операций (сделок), независимо от того, отнесены ли они к группе кодов 1000, 3000, 4000, 5000, 8000, 9000 и независимо от суммы проводимой операции, у сотрудника кредитной организации возникают обоснованные подозрения, что они проводятся в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма, то кредитной организации следует направить сведения о такой операции в СФМ БА с кодом 6001.

При составлении ОЭС в поле DESCR (дополнительная информация) указывается основание отнесения операции к разряду подозрительных, а также иная информация, раскрывающая суть проводимой операции.

6. Выявление и представление сведений об операциях, связанных с финансированием экстремистской, в том числе и террористической, деятельности (группа кодов 7000).

Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица (далее – операции финансирования терроризма).

В соответствии с Положением № 22-П этому виду операций соответствует код 7001, который надлежит указывать в сообщениях при представлении сведений в СФМ БА о соответствующих операциях, подлежащих обязательному контролю.

Для целей исполнения Положения № 22-П в части выявления операций финансирования терроризма кредитная организация использует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее – Перечень).

Перечень, а также вносимые в него изменения, доводятся СФМ БА до сведения кредитной организации.

Для эффективного выполнения требований Положения № 22-П рекомендуется автоматизировать проверку по Перечню. В частности, рекомендуется интегрировать Перечень в автоматизированную банковскую систему кредитной организации.

При принятии клиента на обслуживание необходимо проверить данные потенциального клиента, полученные в результате его идентификации, на совпадение с данными физических лиц и организаций, указанных в Перечне.

Помимо информации о потенциальном клиенте кредитной организации рекомендуется также проверять по Перечню лиц, связанных с клиентом, а именно:

- представителей клиента (лиц, имеющих полномочия совершать операции или сделки от имени клиента, в том числе уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента, а также лицо, обратившееся в банк для открытия банковского счета (счета по вкладу) клиенту по его поручению;
- лиц, наделенных правом первой или второй подписи;
- лиц, в интересах которых клиент осуществляет операции с денежными

средствами и иным имуществом (при наличии сведений о них у кредитной организации);

- учредителей клиента (при наличии сведений о них у кредитной организации).

При получении новой редакции Перечня, необходимо провести проверку по нему всех клиентов и связанных с ними лиц.

В случае полного совпадения имеющихся у кредитной организации сведений о клиенте с информацией, содержащейся в Перечне, кредитная организация представляет сведения о такой операции в СФМ БА.

7. Выявление и представление сведений о сделках с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 8000).

Обязательному контролю подлежат операции по сделкам с недвижимым имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, рассчитанной по курсу Банка Абхазии на дату проведения операции.

Положением №22-П для операций по сделкам с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю, определен код вида операций 8001, который надлежит указывать в сообщениях при представлении сведений в СФМ БА о соответствующих операциях, подлежащих обязательному контролю.

Понятие недвижимого имущества

В соответствии со статьей 130 ГК РА (далее – ГК РА) к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся:

- земельные участки,
- участки недр,
- обособленные водные объекты,
- все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения, объекты незавершенного строительства.

К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания.

К воздушным судам⁷ относятся, в частности, самолеты, вертолеты, дирижабли

⁷ Согласно Воздушному кодексу Республики Абхазия под воздушным судном понимается летательный аппарат, поддерживаемый в атмосфере за счет взаимодействия с воздухом, отличного от взаимодействия с воздухом, отраженным от поверхности земли или воды.

и другие летательные аппараты. Государственной регистрации подлежат гражданские воздушные суда и государственные воздушные суда иностранного производства, предназначенные для выполнения полетов.

Такие объекты, как метеорологические шары-зонды, беспилотные летательные аппараты, привязные аэростаты, не подлежат государственной регистрации и, следовательно, не относятся к недвижимым вещам.

К морским судам и судам внутреннего плавания относятся все самоходные или несамоходные плавучие сооружения, используемые в целях судоходства, в том числе суда смешанного (река - море) плавания, паромы, дноуглубительные и дноочистительные снаряды, плавучие краны и другие технические сооружения подобного рода.

Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

Таким образом, обязательному контролю подлежат любые операции по сделкам с недвижимым имуществом (т.е. сделки, предметом которых является недвижимое имущество), а по своему характеру данная операция представляет собой:

- ◆ зачисление денежных средств (в том числе взнос в наличной форме) на счет, если из платежных инструкций следует, что операция связана со сделкой с недвижимым имуществом;
- ◆ списание денежных средств (в том числе снятие в наличной форме) со счета, если из платежных инструкций следует, что операция связана со сделкой с недвижимым имуществом.

К таким сделкам относятся купля/продажа, аренда, а также иные виды сложных сделок. Перечень таких договоров приведен в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

Если в момент осуществления расчетной операции клиента, кредитная организация располагает соответствующим договором сделки с недвижимым имуществом, общая сумма по которому равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалента в иностранной валюте), а проводимая операция согласно данному договору на сумму менее 600 000р., то необходимо контролировать платежи по такой сделке нарастающим итогом и направить сведения о сделке не позднее дня, следующего за днем, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 000 рублей (в эквиваленте в иностранной валюте). При подготовке сведений о таких операциях с кодом 8001 в поле «DESCR» следует указывать сведения о количестве, общей сумме всех накопленных платежей и периоде, за который велся учет нарастающим итогом.

При осуществлении операций банк может быть как стороной по сделкам с недвижимым имуществом, так и выполнять роль организации, обслуживающей расчеты клиентов в рамках исполнения ими своих обязательств по таким сделкам.

8. Выявление и представление сведений об операциях по получению некоммерческой организацией денежных средств, подлежащих обязательному контролю (группа кодов 9000).

Согласно Положению Банка Абхазии от 30.06.2008. №22-П «О порядке представления кредитными организациями в СФМ Банка Абхазии сведений, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» (с изменениями и дополнениями от 28.01.2013 года №141-У) (далее – Положение №22-П) обязательному контролю подлежат операции по получению некоммерческой организацией денежных средств от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 50 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 рублей, или превышает ее.

Положением №22-П такой операции определен код вида операций 9001, который надлежит указывать в сообщениях при представлении сведений в СФМ БА о соответствующих операциях, подлежащих обязательному контролю.

Понятие «некоммерческая организация»

В соответствии со статьей 50 Гражданского кодекса Республики Абхазия и Закона Республики Абхазия от 2 ноября 2005 года № 1164 «О некоммерческих организациях» некоммерческими организациями являются юридические лица, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками, а также осуществляющие предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Согласно пункту 3 статьи 50 Гражданского кодекса Республики Абхазия, а также пункта 3 статьи 2 Закона Республики Абхазия от 2 ноября 2005 года № 1164 «О некоммерческих организациях» некоммерческие организации могут создаваться в форме общественных или религиозных организаций (объединений), некоммерческих партнерств, потребительских кооперативов, учреждений, автономных некоммерческих организаций, социальных, благотворительных и иных фондов, ассоциаций и союзов, а также в других формах, предусмотренных законами РА.

Понятие «иностранная организация»

Действующее законодательство Республики Абхазия не определяет понятие «иностранная организация». Вместе с тем, можно использовать следующее определение данного понятия, которое может быть применено для целей реализации Положения №22-П.

Под иностранными организациями понимаются иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных

государств, международные организации, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Республики Абхазия.

Согласно статье 55 Гражданского кодекса Республики Абхазия представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту. Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом создавших их юридических лиц и действуют на основании утвержденных им положений. К обособленным подразделениям иностранного юридического лица может относиться: представительство, отделение, бюро, контора, агентство, любое другое обособленное подразделение или иное место деятельности этой организации, через которое организация регулярно осуществляет деятельность на территории Республики Абхазия.

Понятие «международная организация»

Действующее законодательство Республики Абхазия не определяет понятие «международная организация». Вместе с тем, можно использовать следующее определение данного понятия, которое может быть применено для целей реализации Положения №22-П.

Международной организацией признается учрежденное и действующее в соответствии с международным правом объединение государств, обеспечивающее их организационно-правовое единство; образованное в силу межгосударственного соглашения — учредительного акта для достижения провозглашенных целей; осуществляющее в соответствии с правилами организации функции и полномочия в международных отношениях через свои органы и выступающее во взаимоотношениях с государствами-членами, государствами-нечленами и другими субъектами международного общения от своего имени.

Международные организации могут существовать в форме международной межправительственной (межгосударственной) организации или международной неправительственной (негосударственной, общественной) организации.

Международная межправительственная (межгосударственная) организация — это учрежденное в силу межгосударственного соглашения и действующее в соответствии с международным правом объединение государств, осуществляющее в соответствии с правилами организации функции и полномочия в международных отношениях через свои органы и выступающее во взаимоотношениях с государствами-членами, государствами-нечленами и другими субъектами международного права от своего имени.

Международная неправительственная (негосударственная, общественная) организация — это учрежденное в силу межгосударственного соглашения и действующее

ющее в соответствии с международным правом объединение общественных организаций, осуществляющее в соответствии с правилами организации функции и полномочия в международных отношениях через свои органы и выступающее во взаимоотношениях с государствами-членами, государствами-нечленами и другими субъектами международного права от своего имени

Для соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю, операции получения некоммерческими организациями (далее – НКО) денежных средств должны одновременно выполнять следующие условия:

- НКО должна быть клиентом кредитной организации;
- плательщик (лицо, по поручению которого совершен платеж), должно иметь статус организации, осуществляющей действия от имени иностранного государства, международной или иностранной организации (их подразделений), иностранного гражданина, либо лица без гражданства.
- результатом совершения операции должно являться получение НКО денежных средств;
- сумма операции должна быть равна или превышать 50 000 рублей либо равняться сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 000 рублям или превышать ее.

В целях отнесения операций к контролируемым статус иностранного государства, международной и иностранной организации, иностранного гражданина и лица без гражданства должен быть подтвержден и может быть определен на основании платежных инструкций, либо из иных документов, которые имеются в распоряжении кредитной организации.

Факт получения НКО денежных средств должен быть подтвержден. Такое подтверждение должно быть в виде факта зачисления денежных средств на счет, открытый НКО в кредитной организации.

Для целей выявления контролируемых операций с денежными средствами рекомендуется проводить анализ операций по кредиту счетов НКО (зачисление), открытых как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

В балансе кредитной организации счет НКО может открываться на следующем балансовом счете:

№ 40703 «Некоммерческие организации».

В балансе кредитной организации счет филиалов и представительств иностранных НКО может открываться на следующем балансовом счете:

№40807 «Юридические лица-нерезиденты».

Для целей выявления контролируемых операций с имуществом рекомендуется проводить анализ документов НКО, поступивших в кредитную организацию, при проведении банковских операций и иных сделок, порядок совершения которых регламентирован нормативными правовыми актами, предусматривающими представление клиентом в кредитную организацию документа (как правило, договора), являющегося основанием для проведения банковской операции (совершения сделки). В этом случае для формирования сообщения об операции, подлежащей обязатель-

ному контролю, используются сведения, указанные в представленном документе.

Критерии подозрительности, характеризующие деятельность некоммерческих организаций:

- операции, не соответствующие уставным целям некоммерческих организаций;
- финансирование из-за рубежа;
- дальнейшее распределение денежных средств различным субъектам в т.ч. индивидуальным предпринимателям; физическим и юридическим лицам, деятельность которых не связана с некоммерческой деятельностью;
- отсутствие информации о деятельности некоммерческих организаций в открытых источниках;
- аномальные всплески активности некоммерческих организаций по операциям;
- молодой возраст учредителей и (или) руководителей некоммерческих организаций (в возрасте до 35 лет);
- учредителями некоммерческих организаций выступают граждане иностранных государств;
- несоответствие финансовой операции характеру и содержанию деятельности организации;
- физические лица, занимающие несколько должностей в организации;
- использование большого количества банковских счетов без видимых (логических) причин;
- использование нескольких банковских счетов для получения денежных средств, которые затем переводятся одному и тому же получателю;
- неоднократные переводы денежных средств между взаимосвязанными НКО (НКО, сведения об учредителях и руководителях которых, совпадают).

При фиксировании в ОЭС сведений об операции, подлежащей обязательному контролю, рекомендуется указывать следующее:

- максимально подробное описание операции на основании всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации.
- информация, не отраженная в иных полях ОЭС, но которую, по мнению кредитной организации, целесообразно отразить в ОЭС.

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

И.Ш. Аргун

Приложение
к Методическим рекомендациям Банка Абхазии от 14.05.2013г. № 23-Р
По выявлению операций, сведения о которых представляются в СФМ БА
в соответствии с Указом Президента РА «О предотвращении легализации (отмывания)
преступных доходов и финансирования терроризма» от 24.04.2006г. №УП-42

Наиболее часто встречающиеся в банковской практике виды сделок с недвижимым имуществом и заключаемых по ним договоров

Вид сделки	Условия сделок с недвижимостью
Купля-продажа	<p>Сделка оформляется договором (контрактом) купли-продажи. По договору (контракту) купли-продажи недвижимого имущества продавец обязуется передать в собственность покупателя земельный участок, здание, сооружение, квартиру или другое недвижимое имущество (статья 538 ГК РА). Датой совершения сделки является: дата государственной регистрации договора, если предметом сделки является жилое помещение или предприятие как имущественный комплекс. Сумма сделки. Суммой сделки является сумма, которую должен оплатить покупатель в соответствии с договором/контрактом (дополнительным соглашением).</p>
Аренда / Субаренда	<p>Сделка оформляется договором аренды/субаренды. По договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору недвижимое имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование (статья 594 ГК РА). Сумма сделки. Сумма сделки определяется в соответствии с условиями договора (дополнительных соглашений к договору). С учетом особенностей данных видов сделок сумма определяется в следующем порядке: - если договором аренды предусмотрена фиксированная сумма за весь срок действия договора – суммой сделки аренды считается указанная в договоре фиксированная сумма; - если договором предусмотрена арендная плата (ставка) за определенный период (месяц, квартал и т.д.) – то сумма сделки определяется путем умножения арендной платы (ставки) на количество периодов (за которые будут осуществлены арендные платежи) в течение срока действия договора.</p>
Аренда транспортного средства	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Сделка оформляется договором аренды транспортного средства. ➤ По договору аренды транспортного средства– арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение или пользование. ➤ Сторонами данного договора являются арендатор и арендодатель. Предмет договора – аренда транспортного средства. ➤ В том случае, если транспортное средство является воздушным, морским судном или судном внутреннего плавания, подлежащим государственной регистрации, то договор его аренды является сделкой с недвижимым имуществом.
Аренда (фрахтования на время) транспортного средства с экипажем	<p>Сделка оформляется договором аренды (фрахтования на время) транспортного средства с экипажем. По договору аренды (фрахтования на время) транспортного средства с экипажем - арендодатель предоставляет арендатору транспортное средство за плату во временное владение и пользование и оказывает своими силами услуги по управлению этим транспортным средством и по его технической эксплуатации (статья 620 Гражданского кодекса РА). Сторонами данного договора являются арендатор и арендодатель. Предмет договора – аренда транспортного средства. В том случае если транспортное средство является воздушным, морским</p>

Вид сделки	Условия сделок с недвижимостью
	судном или судном внутреннего плавания, подлежащим государственной регистрации, то договор его аренды является сделкой с недвижимостью.
<p>Финансовая аренда (лизинг)</p>	<p>Сделка оформляется договором финансовой аренды (лизинга). По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем. (статья 652 ГК РФ). Предметом лизинга может быть, в том числе недвижимое имущество, кроме земельных участков и других природных объектов.</p> <p>Датой совершения сделки является дата подписания сторонами договора или в отдельных случаях (лизинг предприятия или жилого помещения, если договором предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга), дата его государственной регистрации.</p> <p>Сумма сделки: Сумма сделки определяется в соответствии с условиями договора (дополнительных соглашений к договору). С учетом особенностей данных сделок сумма определяется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если договором лизинга предусмотрена фиксированная сумма за весь срок действия договора, суммой сделки считается указанная в договоре фиксированная сумма; - если платежи осуществляются в соответствии с графиком лизинговых платежей, суммой сделки является сумма платежей за весь срок действия договора; - если договором предусмотрены лизинговые платежи за определенный период (месяц, квартал и т.д.), то сумма сделки определяется путем умножения лизинговой платы (ставки) на количество периодов (за которые будут осуществлены платежи) в течение срока действия договора.
<p>Рента</p>	<p>Сделка оформляется договором ренты. По договору ренты одна сторона (получатель ренты) передает другой стороне (плательщику ренты) в собственность имущество, а плательщик ренты обязуется в обмен на полученное имущество периодически выплачивать получателю ренты в виде определенной денежной суммы либо предоставления средств на его содержание в иной форме (Статья 571 ГК РФ).</p> <p>Датой совершения сделки является дата государственной регистрации договора.</p> <p>Недвижимое имущество, передаваемое под выплату ренты, может быть передано получателем ренты в собственность плательщика ренты за плату или бесплатно.</p> <p>В случае, когда договором ренты предусматривается передача недвижимого имущества за плату, к отношениям сторон по передаче и оплате применяются правила о купле-продаже.</p> <p>Сумма сделки: Суммой сделки является сумма, указанная в договоре.</p> <p><i>Примечание: в случае если по договору ренты имущество передается бесплатно, и при этом в договоре ренты оценка стоимости недвижимого имущества не указана, сделка не подлежит обязательному контролю.</i></p>
<p>Наем жилого помещения</p>	<p>Сделка оформляется договором найма жилого помещения. По договору найма жилого помещения одна сторона – собственник жилого помещения обязуется предоставить другой стороне (нанимателю) жилое помещение за плату во владение и пользование для проживания в нем (статья 658 ГК РФ).</p> <p>Датой совершения сделки является дата заключения договора сторонами.</p> <p>Сумма сделки: Сумма сделки определяется в соответствии с условиями договора (дополни-</p>

Вид сделки	Условия сделок с недвижимостью
	<p>тельных соглашений к договору). С учетом особенностей данных видов сделок сумма определяется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если договором найма предусмотрена фиксированная сумма за весь срок действия договора, суммой сделки считается указанная в договоре фиксированная сумма; - если договором найма предусмотрена оплата (ставка) за определенный период (месяц, квартал и т.д.) – то сумма сделки определяется путем умножения ставки на количество периодов (за которые будут осуществлены платежи) в течение срока действия договора. <p><i>Примечание: юридическим лицам жилое помещение может быть предоставлено во владение и (или) пользование на основе договора аренды. Юридическое лицо может использовать жилое помещение только для проживания граждан (статья 658 ГК РФ).</i></p>