

Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля  
Банка России

Ю.А. Полупанову

Уважаемый Юрий Алексеевич!

Просим обратить Ваше внимание на то, что ряд рекомендаций Банка России в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) не учитывают особенности деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

1. Письмом Банка России от 31 декабря 2014 г. № 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" кредитным организациям рекомендуется уделять особое внимание выявлению транзитных операций, среди признаков которых указаны следующие:

деятельность клиента, в рамках которой производятся зачисления денежных средств на счет и списания денежных средств со счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

с используемого для указанных операций счета уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета.

Рекомендации Банка России не учитывают того, что соотношение налоговой нагрузки с оборотами по банковским счетам клиентов – профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний значительно отличается от иных хозяйствующих субъектов.

В соответствии с подпунктом 12 пункта 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации от уплаты НДС освобождены операции по купле-продаже ценных бумаг, которые составляют основу деятельности участников финансового рынка. Не подлежат обложению НДС и услуги, оказываемые депозитариями, дилерами, брокерами,

управляющими ценными бумагами, управляющими компаниями (подпункт 12.2 пункта 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации).

Кроме того, обороты по банковским счетам, открытым брокерам, депозитариям, управляющим ценными бумагами, управляющим компаниям в соответствии Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" не свидетельствуют о получении ими налогооблагаемой прибыли, поскольку по указанным счетам осуществляются операции их клиентов (специальные брокерские счета, специальные депозитарные счета) или операции, осуществляемые за счет их клиентов (счета ДУ, счета, используемые для приема денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев). Со специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов уплачиваются только налоги на доходы клиентов – физических лиц, в отношении которых финансовые организации являются налоговыми агентами, клиенты – юридические лица уплачивают налоги самостоятельно со своих собственных счетов. Сами же профессиональные участники рынка ценных бумаг и управляющие компании уплачивают налог на прибыль с собственных банковских счетов, не используемых для проведения клиентских операций.

В результате, к транзитным операциям, безосновательно относятся многие операции профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний, что требует контроля со стороны кредитных организаций, а большое количество таких операций создает негативное отношение к самой кредитной организации со стороны Банка России. Это, в свою очередь, приводит к все более частым отказам в обслуживании профессиональных участников рынка и управляющих компаний со стороны кредитных организаций. В тех регионах России, где количество кредитных организаций ограничено, такая ситуация вызывает особенное беспокойство.

2. Методические рекомендации Банка России от 15 июля 2015 г. № 17-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям" для выявления операций с ценными бумагами, не имеющих очевидного экономического смысла, возможными действительными целями которых могут являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противоправные цели, рекомендуют кредитным организациям запрашивать у клиента по истечении пяти дней с момента совершения операции по перечислению денежных средств нерезиденту в счет оплаты приобретаемых ценных бумаг документы, удостоверяющие права клиента на приобретенные ценные бумаги, а также актуальные на дату запроса документы об операциях, совершенных с приобретенными ценными

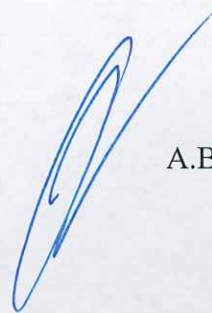
бумагами (например, выписку по счету депо и отчет об операциях по счету депо-владельца).

Рекомендации Банка России не учитывают особенностей проведения операций с иностранными ценными бумагами. Такие операции, как правило, совершаются через иностранных брокеров, которые учитывают ценные бумаги всех своих клиентов (и российских, и иностранных) на одном счете депо, что делает невозможным выдачу выписки по счету депо или отчета об операциях по счету депо в отношении отдельных клиентов. Распределение ценных бумаг между клиентами, как правило, осуществляется иностранным брокером во внутреннем учете. При этом документы внутреннего учета в соответствии с законодательством страны места нахождения иностранного брокера во многих случаях не могут рассматриваться как подтверждающие право собственности клиентов на ценные бумаги, они удостоверяют только требования клиента к брокеру.

В любом случае, документы, представляемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в кредитные организации могут вызывать сомнения с точки зрения их соответствия рекомендациям Банка России. В результате, профессиональные участники рынка ценных бумаг все более часто сталкиваются с отказами кредитных организаций в выполнении распоряжений профессиональных участников рынка ценных бумаг на совершение соответствующих операций по банковским счетам как не имеющих очевидного экономического смысла.

Уважаемый Юрий Алексеевич, складывающаяся практика применения рекомендаций Банка России приводит к существенному затруднению осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности управляющих компаний. С учетом изложенного, просим Вас рассмотреть вопрос о внесении изменений в рекомендации Банка России в сфере ПОД/ФТ для кредитных организаций с целью учета специфики деятельности российских профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний.

С уважением,  
председатель Правления



А.В. Тимофеев