

# ПРАВОВЫЕ И РЕГУЛЯТОРНЫЕ РИСКИ ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Алексеева Д.Г. - Руководитель Департамента международного и публичного права Финансового университета при Правительстве РФ, доктор юридических наук, профессор кафедры банковского права Университета имени О.Е.Кутафина, Эксперт Уполномоченного по защите прав предпринимателей г. Москвы

1

# Право: сложности в применении 115-ФЗ

1

- Невозможность установления чётких и единообразных оснований и порядка применения «отказных» полномочий

2

- Неоднозначность судебной оценки законодательства о ПОД/ФТ, значение доказательств со стороны банка объективности принятия решений

3

- Правовая неопределённость в реализации принципа «Знай своего Клиента»

4

- Высокая динамика законодательства и рекомендаций регуляторов

5

- Усиленная ответственность банков за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ

# Сложности правового обеспечения ПОД/ФТ/ФРОМУ в банках: сочетание публичных и частных начал

<p><b>Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 04.10.2016 № Ф10-3411/2016 по делу № А62- 9219/2015</b></p>	<p><b>Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 07.09.2017 № Ф06-22958/2017 по делу № А65-24541/2016</b></p>
<p><b>Требование:</b> об обязанности заключить договор банковского счета</p>	<p><b>Требование:</b> о признании незаконным отказа в заключении договора банковского счета</p>
<p><b>Решение суда:</b> требование удовлетворено</p>	<p><b>Решение:</b> в удовлетворении отказано</p>
<p><b>Аргументация:</b> ссылка на минимальный размер уставного капитала отклонена, поскольку размер УК соответствует ГК РФ; разовой проверки (выезда) сотрудников СБ банка недостаточно для вывода об отсутствии юр.лица по адресу; ссылки банка на наличие негативной деловой репутации отклонены как необоснованные и т.д.</p>	<p><b>Аргументация:</b> минимальный размер УК, совпадение в одном лице директора, учредителя и бухгалтера, отсутствие лица по месту нахождения и др. – указанные факты являются самостоятельным и достаточным основанием для отказа банка в заключении ДБС, поскольку у банка нет оснований идентифицировать клиента как того требует законодательство</p>

# Проект федерального закона №1116371-7: устранение юридических дефектов



- Согласование критериев подозрительности операций :  
добавить к числу согласующий банковские ассоциации и  
СРО финансовых организаций
- Исключение из оснований для «критерирования»  
некоторых параметров (вид и характеристика  
деятельности компании или ИП, количество  
банковских счетов (вкладов)
- Дополнительно к дефиниции подозрительных операций  
добавить перечень сомнительных и необычных  
операций

# Проект федерального закона №1116371-7: юридические дефекты



клиент, получивший высокий уровень риска , вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных п. 4-5 ст 7.7 в межведомственную комиссию и если она не изменит решение, то Банк России направляет документы в уполномоченный орган для прекращения деятельности клиента. То есть решение комиссии фактически истина в последней инстанции, возможность судебного обжалования исключается (хотя в 1 проекте была)

расширение линейки мер, принимаемых в рамках 115-ФЗ далеко за его рамки (дополнение я.2 ст.8 закона 115-ФЗ словами «или иным уголовно наказуемым деянием»). Возможно, имеет смысл вывести подобные корректировки за рамки 115-ФЗ и подготовить поправки, например, к федеральному закону 161-ФЗ «о национальной платёжной системе» или др. документу, а также внести коррелирующие поправки в нормативные акты

# Предлагаемые поправки в ст. 8 Федерального закона № 115-ФЗ

## Статья 8. Уполномоченный орган

При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма **или с иным уголовно наказуемым деянием**, уполномоченный орган направляет соответствующие информацию и материалы в правоохранительные или налоговые органы в соответствии с их компетенцией, **установленной Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ Об оперативно-розыскной деятельности**

# Цели Федерального закона № 115-ФЗ и сфера применения

## Статья 1. Цели настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## Статья 2. Сфера применения настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон **регулирует отношения** граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, адвокатских и нотариальных палат субъектов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов **в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения**, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц.

# ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН (ПРОЕКТ)

## О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и (или) иных противоправных деяний

<https://regulation.gov.ru/Files/GetFile?fileid=4ab55a14-52ab-4f5d-a0ec-828c17f618f0>

Проект наделяет правоохранительные органы полномочиями приостанавливать операции граждан по счетам и картам.

Приостанавливать будут операции без суда на срок до 10 дней при наличии подозрений в отмывании денег, финансировании терроризма, торговле наркотиками и иных деяниях.

Приостановление операций на более длительный срок потребует решения суда.

Возможно, имеет смысл оставить в рамках регулирования Федерального закона № 115-ФЗ деяния, которые соответствуют целям деятельности закона и вывести в другой нормативный акт полномочия относительно иных деяний (напр.:

Статья 17<sup>1</sup>. Недопущение использования банковских счетов (вкладов) и электронных средств платежа в целях финансирования деятельности, направленной на организацию и (или) проведение публичных мероприятий с нарушением установленного порядка

# Рекомендации по управлению правовым и регуляторным рисками

1

в рамках мониторинга законодательства оценивать с позиции применимости не только изменения федерального законодательства и нормативных актов Банка России, но и судебной практики, а также законопроектов

2

Предусматривать в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ процедуры и формирование комплекта документов, которые может стать доказательством обоснованности вынесенных решений перед судом и межведомственной комиссией

3

Предусматривать участие юридических служб не только на уровне судебного разбирательства споров по ПОД/ФТ/ФРОМУ, но и при согласовании ПВК, решении сложных вопросов и принятия решений

# Спасибо за внимание

