



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.
Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-11; факс (495) 627-33-33
E-mail: info@fedsfm.ru

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23
г. Москва, 119180

06.03.2020 № 02-02-33/4642
На № 02-05/80 от 05.02.2020

О рассмотрении предложений
по совершенствованию
законодательства о ПОД/ФТ

Уважаемый Георгий Иванович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу благодарит Вас за актуальные темы для обсуждения и предложения по совершенствованию законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подготовленные для обсуждения на встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков в ОПК «БОР», и по их существу сообщает следующее.

В части тем для обсуждения.

1. В отношении проекта федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Росфинмониторингом совместно с заинтересованными государственными органами и Банком России осуществляется подготовка проекта официального отзыва Правительства Российской Федерации для его последующего утверждения и представления в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

Ассоциация банков России

Вх. №

02-04/1359
14 апреля 2020 г.

Исходим из того, что применение банками мер, направленных на противодействие легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должно основываться на нормах Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ. В настоящее время в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ возможность взимания сборов, вознаграждений и установления дополнительных комиссий в названных целях прямо не предусмотрена.

2. Рассчитываем, что проект федерального закона № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)» будет принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в 2020 году. Учитывая, что названный проект федерального закона внесен в Государственную Думу депутатами А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым, членом Совета федерации Н.А. Журавлевым и другими предполагаем, что его редакция, подготовленная к рассмотрению во 2-м чтении, пройдет всестороннее обсуждение на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.

3. По имеющейся в Росфинмониторинге информации выдвинуты инициативы по существенной доработке проекта федерального закона № 858074-7. В этой связи прогнозирование сроков принятия названного законопроекта затруднительно.

4. Изменения, внесенные в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате Федеральным законом от 27 декабря 2019 г. № 480-ФЗ в части проверки нотариусом при совершении исполнительной надписи о взыскании задолженности или об истребовании имущества по нотариально удостоверенному договору займа реальности обязательств между займодавцем и заемщиком позволят снизить риски использования соответствующего документа в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В свою очередь, меры по минимизации рисков использования решений судебных органов, например, такие как наделение органов прокуратуры правом участия в судебном процессе в защиту интересов государства от недобросовестных действий участников судебного разбирательства, установление требования о зачислении денежных средств по исполнительным листам исключительно на счета, открытые в российских кредитных организациях, в настоящее время прорабатываются заинтересованными органами государственной власти.

Проблема использования недобросовестными субъектами решений комиссий по трудовым спорам обсуждается Минтрудом России совместно с Росфинмониторингом, ФССП России и Банком России.

5. В ближайшее время во взаимодействии с Банком России будет прорабатываться вопрос о частичном исключении полей ФЭС, содержащихся в Указании Банка России от 17 октября 2018 г. № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. По результатам 4-го раунда взаимной оценки ФАТФ Росфинмониторингом разрабатывается План («дорожная карта») по повышению эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Его утверждение планируется в 1-м полугодии 2020 года на заседании Межведомственной комиссии по подготовке Российской Федерации к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, которая решением Президента Российской Федерации продолжит свою работу в целях устранения недостатков, выявленных по результатам оценочной миссии ФАТФ.

Сроки вступления в силу новых нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются их содержанием. Росфинмониторинг придерживается аналогичной позиции о необходимости установления отложенного срока действия норм, исполнение которых зависит от доработки

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, своих информационных систем.

7. Вопрос о возможности повышения пороговых сумм для операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьями 6 и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ прорабатывается совместно с Банком России и с учетом результатов Национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Федеральной службой по финансовому мониторингу окончательное решение не принято.

8. Считаем, что поставленная в вопросе проблема решится в связи с принятием законодательного акта, основанного на проекте федерального закона № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

9. Вопрос о возможности полного перехода к направлению кредитными организациями в Росфинмониторинг сообщений о подозрительной деятельности взамен направления СПО в актуальной ближайшей повестке не стоит. Вместе с тем, не исключаем возможности совмещения данных институтов, что позволит в установленных регулятором случаях осуществлять пакетное направление информации об операциях.

10. Росфинмониторингом ведется работа над проектами федеральных законов «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (в части установления ответственности юридических лиц за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества)» и «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающими возложение на юридических лиц обязанности принимать меры по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в том числе посредством внедрения процедур, направленных

на установление добросовестности контрагентов в рамках совершения сделок или финансовых операций.

В части предложений к рассмотрению.

1. Учитывая особую чувствительность тематики обоснованности применения институтов «отказа в совершении операции», «отказа в заключении договора банковского счета (вклада)», «расторжения договора банковского счета (вклада)» не усматриваем оснований для введения обязательного досудебного порядка урегулирования спора клиента с кредитной организацией.

2. Не можем согласиться с позицией Ассоциации «Россия» о коллизии норм Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» и Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Применяемые в рамках названных законодательных актов механизмы отказа имеют разные цели, основания и порядки реализации, а в целом – применяются независимо друг от друга.

3. Концептуально не возражая относительно выработанных предложений полагаем, что они нуждаются в дополнительном анализе на предмет возможных ограничений прав потребителей финансовых услуг.

4. Соответствующее предложение нуждается в дополнительной проработке, учитывая, в том числе, уже имеющиеся у кредитных организаций инструменты информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях, а также то, что базисной для целей Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ является оценка риска клиента и совершаемых им операций на предмет легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, а не контрагента по операции (сделке).



А.С. Клименченко