

[Письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 6 марта 2020 г. N 01-01-33/4641 "О рассмотрении предложений по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ"](#)

Письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 6 марта 2020 г. N 01-01-33/4641 "О рассмотрении предложений по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ"

Федеральная служба по финансовому мониторингу благодарит 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 N 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.

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. N 115-ФЗ. В настоящее время в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ возможность взимания сборов, вознаграждений и установления дополнительных комиссий в названных целях прямо не предусмотрена.

2. Рассчитываем, что [проект](#) федерального закона N 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 N 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. N 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. N 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 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 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 N 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. N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" и [Федерального закона](#) от 7 августа 2001 г. N 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. N 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