



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 24.11.15 № 12-1-4/2737

на № _____ от _____

Об информации Банка России
для «круглого стола»

Комитет Совета Федерации
Федерального Собрания Российской
Федерации по бюджету и
финансовым рынкам

В связи с письмом Комитета Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по бюджету и финансовым рынкам от 02.11.2015 № 3.5-11/1829 направляем информацию Банка России для «круглого стола» по теме «Совершенствование системы обязательного контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложение: на 11 л.

Директор

Ю.А. Полупанов

**Информация Банка России по теме «Совершенствование
системы обязательного контроля в сфере противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма»**

Законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ является активно развивающейся отраслью российского законодательства. Изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон) после его принятия в 2001 году вносились более 20 раз, в том числе в целях адаптации российской системы ПОД/ФТ к требованиям международных стандартов в этой сфере.

В частности, претерпел изменения перечень субъектов исполнения Федерального закона - организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Так, если в 2001 году указанный перечень состоял из 7 категорий субъектов¹, то в текущей редакции Федерального закона перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включает в себя около 20 категорий субъектов.

Одновременно с расширением субъектного состава Федерального закона, претерпел изменения и перечень операций, подлежащих обязательному контролю, т.е. операций, соответствующих закрепленным в Федеральном законе признакам. Сведения о таких операциях должны представляться в Росфинмониторинг в обязательном порядке вне зависимости от наличия (отсутствия) у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подозрений в том, что их осуществление может быть связано с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма.

¹ Кредитные организации;
профессиональные участники рынка ценных бумаг;
страховые и лизинговые компании;
организации почтовой, телеграфной связи и иные некредитные организации, осуществляющие перевод денежных средств;
ломбарды.

Анализ сложившейся к настоящему времени системы обязательного контроля, в том числе с учетом накопленного Банком России опыта методологической поддержки субъектов исполнения Федерального закона по вопросам исполнения его норм, позволяет сделать вывод, что она не учитывает разнообразие субъектов исполнения Федерального закона и специфику их деятельности.

Кроме того, следует отметить, что система обязательного контроля, характеризующаяся направлением в Росфинмониторинг сведений об операциях, соответствующих формальным критериям, и не предусматривающая анализа таких операций со стороны организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, с точки зрения связи таких операций с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма, не в полной мере отвечает принципу риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ - ключевому элементу обновленных в 2012 году международных стандартов ФАТФ.

В связи с этим, по мнению Банка России, назрела необходимость модернизации системы обязательного контроля.

Банк России неоднократно направлял в Комитет Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку и Росфинмониторинг предложение (копии писем прилагаются) о разграничении на законодательном уровне обязанности по информированию Росфинмониторинга об операциях, подлежащих обязательному контролю, между всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в зависимости от характера их деятельности. В частности, по мнению Банка России, на примере кредитных организаций следует исходить из того, что кредитные организации должны сообщать в уполномоченный орган только о расчетных операциях клиентов, находящихся у них на обслуживании.

Как представляется, реализация данного подхода позволит равномерно распределить нагрузку между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона, что повысит качество представляемой в Росфинмониторинг информации.

Вместе с тем, принимая во внимание, что потребителем информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, является Росфинмониторинг, решение вопроса о модернизации системы обязательного контроля целесообразно принимать с учетом мнения Росфинмониторинга.



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 18.03.2014 № 014-12/1485
на № 3.24-6/74/67338 от 18.02.2014

Председателю Комитета
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
по финансовому рынку

Н.В. Бурыкиной

О проекте федерального закона
№ 451877-6

Уважаемая Наталья Викторовна!

Банк России рассмотрел проект федерального закона № 451877-6 «О внесении изменений в статьи 3 и 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект), направленный в Банк России письмом Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку от 18.02.2014 № 3.24-6/74/67338, и сообщает следующее.

1. Пунктом 1 Проекта предлагается внести изменения в содержащееся в статье 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) определение понятия «бенефициарный владелец», в соответствии с которыми объектом бенефициарного владения может быть только юридическое лицо.

Следует отметить, что термин «бенефициарный владелец» инкорпорирован в российскую систему ПОД/ФТ Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия

незаконным финансовым операциям» (далее - Федеральный закон № 134-ФЗ), принятие которого было обусловлено, в том числе необходимостью приведения российской системы ПОД/ФТ в соответствие с новой редакцией Сорока рекомендаций ФАТФ (принята в феврале 2012 года). Так, в пояснительной записке к 10 Рекомендации ФАТФ указано, что «термин бенефициарный собственник относится к физическому лицу (лицам) которое в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или физическим лицом, от имени которого проводится операция (сделка)».

Следует особо подчеркнуть, что изменения, внесенные Федеральным законом № 134-ФЗ, послужили основанием для принятия ФАТФ в октябре 2013 года положительного решения об изменении режима представления Российской Федерацией отчетности: с регулярного (ежегодного) на облегченный - один раз в два года.

Таким образом, предлагаемое Проектом изменение определения бенефициарного владельца не соответствует, по нашему мнению, международным стандартам и его реализация может негативно отразиться на запланированной ФАТФ в 2015 году оценке соответствия российской системы ПОД/ФТ действующей редакции Сорока рекомендаций ФАТФ.

В связи с изложенным, пункт 1 Проекта предлагаем исключить.

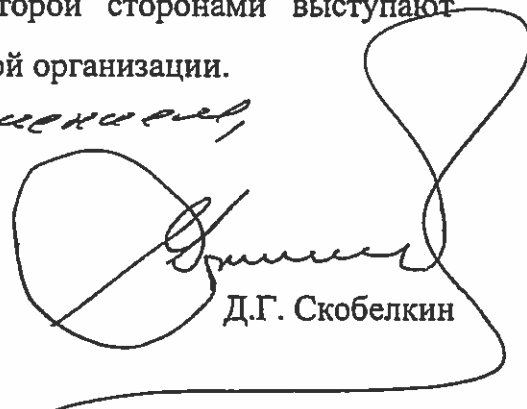
2. Подпунктами «а» и «б» пункта 2 Проекта вносятся изменения в пункт 1 статьи 6 Федерального закона, меняющие режим информирования кредитными организациями уполномоченного органа о сделках с недвижимым имуществом. Так, в соответствии с Проектом, кредитные организации должны будут сообщать в уполномоченный орган только о расчетах, осуществляемых через кредитную организацию по сделке с недвижимым имуществом, совершаемых на сумму, равную или превышающую 3 миллиона рублей (либо ее эквивалент в иностранной

валюте), результатом которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество.

Банк России концептуально поддерживает данное предложение и сообщает, что ранее также неоднократно выступал с предложением о разграничении на законодательном уровне обязанности по информированию уполномоченного органа об операциях, подлежащих обязательному контролю, между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона в зависимости от характера деятельности таких субъектов. В частности, на примере кредитных организаций следует исходить из того, что кредитные организации должны сообщать в уполномоченный орган только о расчетных операциях клиентов, находящихся у них на обслуживании. Реализация данного подхода, по нашему мнению, позволит равномерно распределить нагрузку между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона, что повысит качество представляемой в Росфинмониторинг информации.

Дополнительно обращаем внимание, что редакция абзаца второго подпункта «б» пункта 2 Проекта требует доработки, поскольку из ее содержания не следует, что сообщение формируется и направляется в уполномоченный орган об операции по осуществлению расчетов в рамках сделки с недвижимым имуществом, по которой сторонами выступают кредитная организация и (или) клиент кредитной организации.

С уважением,



Д.Г. Скобелкин



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 02.08.2013 № 014-12-1/3273
на № _____ от _____

Директору
Федеральной службы по
финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчину

О создании межведомственной
рабочей группы

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Банк России рассмотрел письмо Росфинмониторинга от 17.07.2013 № 01-01-25/2516 и сообщает о поддержке предложения об образовании межведомственной рабочей группы в целях оперативного решения вопросов, связанных с корректировкой нормативной правовой базы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также в целях подготовки предложений по формированию проекта Национального плана по борьбе с легализацией (отмыванием) преступных доходов, уклонением от уплаты налогов, по деофшоризации экономики.

В качестве представителей от Банка России в состав межведомственной рабочей группы предлагаем включить:

- Ясинского Илью Владимировича - заместителя директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России;

- Щелканова Евгения Михайловича - заместителя директора Юридического департамента Банка России - начальника Управления правового обеспечения банковской деятельности.

При этом Банк России полагает целесообразным в качестве первоочередных мероприятий, которые необходимо включить в план деятельности межведомственной рабочей группы, рассмотреть следующие:

- подготовка разъяснений организациям, осуществляющим операции и денежными средствами или иным имуществом, в отношении реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ) (далее – Федеральный закон) по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев клиентов указанных организаций;

- подготовка предложений о предоставлении кредитным организациям доступа к информации о клиентах других кредитных организаций, в отношении которых последними были предприняты меры в соответствии с Федеральным законом по отказу в заключении договора банковского счета (вклада), отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по расторжению договора банковского счета (вклада) в целях создания условий для снижения риска вовлечения кредитных организаций в проведение их клиентами сомнительных операций;

- подготовка предложений о разграничении на законодательном уровне обязанности по информированию уполномоченного органа об операциях, подлежащих обязательному контролю, между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона в зависимости от характера деятельности таких субъектов;

- подготовка предложений о внесении изменений в законодательство Российской Федерации по расширению полномочий Банка России в части применения мер воздействия к кредитным организациям, включая отзыв лицензии на осуществление банковских операций, за нарушения

законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С уважением,



Д.Г. Скобелкин



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 30.08.2013 № 12-1-8/1420

на № _____ от _____

О предложениях Банка России
в повестку заседания
Межведомственной комиссии

Статс-секретарю - заместителю
директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу

П.В. Ливадному

Уважаемый Павел Валерьевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел письмо Росфинмониторинга от 05.07.2013 № 07-02-03/2345 и предлагает включить в повестку заседания Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма следующие вопросы:

- о разъяснении организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, порядка применения законодательства в сфере ПОД/ФТ в части выявления и идентификации бенефициарных владельцев клиентов указанных организаций;
- о подходах к реализации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, требований законодательства в сфере ПОД/ФТ о блокировании (замораживании) денежных средств или иного имущества, принадлежащих определенным категориям клиентов указанных организаций, а также о приостановлении операций указанных клиентов;

- о предложениях о разграничении на законодательном уровне обязанности по информированию уполномоченного органа об операциях, подлежащих обязательному контролю, между всеми субъектами исполнения требований Федерального закона в зависимости от характера деятельности таких субъектов;

- о предложениях о внесении изменений в законодательство Российской Федерации по расширению полномочий Банка России в части применения мер воздействия к кредитным организациям, включая отзыв лицензии на осуществление банковских операций, за нарушения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Заместитель директора



И.В. Ясинский