

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска проведения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями подозрительных операций и использованию этой информации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска проведения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями подозрительных операций и использованию этой информации» (далее – законопроект) разработан в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также в целях защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций.

Предусмотренные законопроектом изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» направлены прежде всего на снижение нагрузки на добросовестных предпринимателей, в первую очередь, на малый и микро-бизнес за счет снижения превентивных ограничительных мер со стороны кредитных организаций, расходов бизнеса на взаимодействие с кредитными организациями, количества дублирующих запросов одной и той же информации от разных кредитных организаций.

Предлагаемые законодательные изменения также имеют своей целью повышение эффективности работы «противолегализационных» систем кредитных организаций и снижение объемов подозрительных операций, позволят повысить эффективность управления банками комплаенс-риском за счет более точного и ориентированного взаимодействия с клиентами,

качественно улучшить информативность направляемых банками в Росфинмониторинг сообщений, а также снизить операционные расходы банков путем смещения акцентов в работе комплаенс-подразделений на клиентов с потенциально высокими рисками, включая так называемые риски контрагентов, сократить время осуществления проверок уровня комплаенс-риска контрагентов клиента, обслуживающихся в иных кредитных организациях.

В Банке России накоплен большой опыт в выявлении и квалификации подозрительных операций на разных звеньях платежных цепочек. Используемый инструментарий обладает высокой релевантностью, оперативностью и позволяет осуществлять мониторинг всего банковского сектора. Релевантность оценок регулятора, подтверждаемая банками, по клиентам и их операциям составляет около 99%.

Сегодня с использованием современных технологий обработки больших массивов информации и с учетом наличия современных IT-систем в банках Банк России имеет возможность оперативно информировать кредитные организации о комплаенс-рисках в операциях клиентов.

В связи с этим законопроект предусматривает создание на базе Банка России централизованного информационного сервиса Платформа знай своего клиента (Платформа ЗСК), через который банки в онлайн-режиме смогут получать качественную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов и их контрагентов (далее соответственно – уровень риска, информация Банка России) и использовать ее при реализации процедур «противолегализационного» контроля. Банк России будет присваивать созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации юридическим лицам (за исключением, кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) и индивидуальным предпринимателям один из трех уровней риска – низкий, средний, высокий – с учетом установленных Банком России по согласованию с Росфинмониторингом критериев, которые будут основываться, в частности,

на информации о видах и характере деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, об операциях по их счетам в кредитных организациях, об учредителях и руководителях, об аффилированности с иными юридическим лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов), а также информации, поступающей от федеральных органов исполнительной власти.

Критерии Платформы ЗСК настраиваются таким образом, чтобы присваивать низкий уровень риска лицам, ведущим реальную хозяйственную деятельность без «примеси» сомнительных операций, средний уровень риска – лицам, совмещающим реальную и теневую части хозяйственной деятельности, обеспечивающим вывод денежных средств крупных клиентов в теневой сектор экономики, участвующим в теневом обороте неучтенной наличной выручки, ведущим деятельность в секторах экономики с повышенными рисками. Высокий уровень риска будет присваиваться Платформой ЗСК лицам, которые:

- не осуществляют реальной хозяйственной деятельности;
- регистрируются на подставных физических лиц и контролируются третьими лицами;
- затрудняют либо делают невозможной работу налоговых и правоохранительных органов по установлению бенефициаров сомнительных операций;
- обеспечивают расчеты теневого сектора экономики.

Текущая оценка Банка России клиентов финансовых учреждений (без учета физических лиц) показывает, что доля клиентов низкого уровня риска - в пределах 99% от общего количества хозяйствующих субъектов (общее число субъектов предпринимательской деятельности около 7,1 млн.), доля клиентов среднего уровня риска - в пределах 0,3%, а доля клиентов высокого уровня риска не превышает 0,7%.

С учетом требований рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) законопроект закрепляет обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и лиц, указанных в статье 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при осуществлении внутреннего «противолегализационного» контроля самостоятельно оценивать степень (уровень) риска проведения клиентом подозрительных операций, в том числе с учетом характера и видов его деятельности, характера используемых им продуктов (услуг), и принимать в соответствии с правилами внутреннего «противолегализационного» контроля меры по снижению выявленных рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Кредитные организации в рамках исполнения указанных выше обязанностей также должны относить каждого клиента к одной из трех групп риска проведения подозрительных операций в зависимости от уровня риска:

- низкий уровень риска;
- средний уровень риска;
- высокий уровень риска.

В целях осуществления кредитными организациями внутреннего «противолегализационного» контроля законопроект предоставляет им право использовать информацию Банка России в качестве дополнительного фактора, влияющего на оценку уровня риска клиента.

Законопроект предусматривает дифференцированный подход при обслуживании клиентов, которые отнесены кредитной организацией к тому или иному уровню риска, а также клиентов, которые отнесены к высокому уровню риска одновременно кредитной организацией и Банком России. Так, например, предлагается установить, что в отношении клиента, которому кредитной организацией присвоен низкий уровень риска, кредитная организация не вправе отказать в заключении договора банковского счета

(вклада), не вправе расторгнуть с ним указанный договор, а также отказать в совершении операции по переводу денежных средств юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющемуся стороной по операции, который также отнесен данной кредитной организацией или Банком России (в случае если такой контрагент находится на обслуживании в другой кредитной организации) к группе низкого уровня риска, на его счет (вклад, депозит), открытый в банке на территории Российской Федерации. В отношении клиента с высоким уровнем риска, отнесенного к такой группе только кредитной организацией, сохраняется действующий в настоящее время правовой инструментарий (отказы в случае возникновения подозрений в ОД/ФТ). Более строгие меры предусмотрены только для тех случаев, когда юридические лица и индивидуальные предприниматели также отнесены к высокому уровню риска и Банком России.

В целях обеспечения защиты прав и интересов указанной категории клиентов законопроектом устанавливаются механизмы их защиты как в рамках межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (для чего законопроектом расширяется ее компетенция и состав (ФТС России, ФНС России, Минэкономразвития России, Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, организации предпринимательского сообщества), так и в судебном порядке.

Принятие законопроекта позволит:

- снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь, на малый и микро-бизнес, в том числе за счет уменьшения количества дублирующих запросов одной и той же информации от разных кредитных организаций;

- акцентировать работу кредитных организаций только на сомнительных клиентах;

- снизить превентивные ограничительные меры со стороны кредитных организаций при выявлении незначительных и «технических» рисков ОД/ФТ;

- осуществлять расчеты между субъектами предпринимательской деятельности с минимальными временными задержками, связанными с проведением «противолегализационного» контроля;

- снизить уровень вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных операций;

- снизить объемы сомнительных операций;

- повысить эффективность национальной системы ПОД/ФТ.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.