



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс: (499) 678 28 20

исх. *НСФР-01/Р-142*

от *23.03.2017*

Статс-секретарю –
Заместителю руководителя
Федеральной службы
по финансовому мониторингу
Ливадному П.В.

*Об обновленной редакции проекта
федерального закона «О внесении
изменений в Федеральный закон «О
противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и
финансированию терроризма»*

Уважаемый Павел Валерьевич!

На Федеральном портале проектов нормативных правовых актов (regulation.gov.ru), размещен разработанный Росфинмониторингом проект федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Законопроект), предусматривающий порядок обмена идентификационными данными клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, являющимися членами одной банковской группы (банковского холдинга).

Национальный совет финансового рынка благодарит Росфинмониторинг за учет в обновленной редакции Законопроекта ряда предложений НСФР, содержащихся в Заключении НСФР на первоначальную редакцию Законопроекта (Письмо НСФР в Банк России от 31.08.2016 № НСФР-02/1-362).

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с членами Экспертной группы по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭСБЗ ЭКС при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам рассмотрели обновленную редакцию Законопроекта и поддерживает ее.

Вместе с тем, предлагаем доработать Законопроект с учетом следующего:

1. В соответствии с подпунктом «в» пункта 2 статьи 2 Законопроекта предлагается статью 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) дополнить пунктом 1⁵⁻⁴.

В абзаце 1 пункта 1⁵⁻⁴ статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта предусмотрено право организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организация), входящей в состав банковской группы (банковского холдинга) (далее – группа), для целей **идентификации** клиента, представителя клиента выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и изучения

клиента при установлении сведений, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7 и статье 7.3 Закона № 115-ФЗ, запрашивать и использовать информацию, имеющуюся у иной организации-участника данной группы.

Вместе с тем, пункт 1.11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ наделяет кредитные организации правом осуществлять в ряде случаев упрощенную идентификацию клиентов – физических лиц.

В том числе, подпункт 3 пункта 1.12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ устанавливает следующий способ упрощенной идентификации - посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА).

В практической деятельности организаций, входящих в группу, распространены случаи, когда только одна организация – член группы подключена к ЕСИА, а иные члены группы не имеют такого подключения.

В этой связи с целью обеспечения надлежащего выполнения всеми организациями, входящими в группу, требований Закона № 115-ФЗ, предлагаем дополнить абзац первый пункта 1⁵⁻⁴ статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта положением, предусматривающим возможность обмена информацией также при проведении упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Для этого предлагается абзац первый пункта 1⁵⁻⁴ статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта «и бенефициарного владельца,» дополнить словами «упрощенной идентификации клиента – физического лица».

2. В соответствии с подпунктом «г» пункта 2 статьи 1 Законопроекта предлагается внести изменения в пункт 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Согласно обновленной редакции пункта 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ организации обязаны в случаях, предусмотренных пунктом 2¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ, разрабатывать целевые правила внутреннего контроля.

Пункт 2¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Законопроекта) регламентирует, что реализация организациями – членами группы права, предусмотренного абзацем 1 пункта 1⁵⁻⁴, возможна только в случае наличия у группы целевых правил внутреннего контроля.

Пункт 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ также обязывает организации назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля.

При этом проектируемая редакция пункта 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ не позволяет однозначно определить, может ли одно специальное должностное лицо одновременно отвечать и за реализацию правил внутреннего контроля, и за реализацию целевых правил внутреннего контроля в рамках группы.

В этой связи с целью обеспечения правовой определенности, предлагаем дополнить абзац первый пункта 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ следующим предложением: **«В рамках одной из организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющейся участником банковской группы (банковского холдинга) может быть назначено одно специальное должностное лицо, ответственное как за реализацию правил внутреннего контроля организации, так и за реализацию целевых правил внутреннего контроля банковской группы (банковского холдинга).»**

3. В соответствии с подпунктом «д» пункта 2 статьи 1 Законопроекта предлагается дополнить статью 7 Законопроекта пунктом 2¹, регламентирующим порядок разработки целевых правил внутреннего контроля в группе.

Абзац 2 пункта 2¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ устанавливает обязанность головной кредитной организации банковской группы и головной организации банковского холдинга, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, по разработке и утверждению целевых правил внутреннего контроля группы.

Вместе с тем, в некоторых банковских холдингах головная организация холдинга не является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в смысле Закона № 115-ФЗ, или является иностранным юридическим лицом, что исключает согласно указанной норме возможность разработки целевых правил внутреннего контроля группы.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения равного правового регулирования для всех банковских групп и банковских холдингов предлагаем дополнить пункт 2¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта положением, позволяющим головной организации банковского холдинга, не являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом в смысле Закона № 115-ФЗ, или являющейся иностранным юридическим лицом, делегировать разработку и утверждение целевых правил внутреннего контроля группы по ПОД/ФТ одному из участников холдинга, являющемуся субъектом исполнения Закона № 115-ФЗ.

Для этого предлагаем пункт 2¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта дополнить новыми абзацами третьим и четвертым следующего содержания:

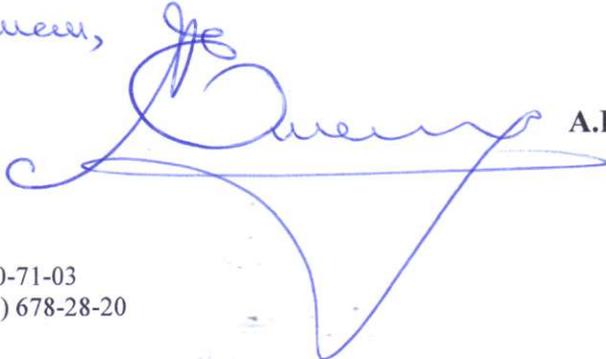
«Головная кредитная организация банковской группы и головная организация банковского холдинга, не являющаяся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях настоящего Федерального закона, или являющаяся иностранной организацией, вправе поручить разработку и утверждение целевых правил внутреннего контроля банковской группы (банковского холдинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма иной организации, и входящей в состав банковской группы (банковского холдинга) осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.»

Абзацы третий, четвертый и пятый пункта 2¹ статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта предлагается считать абзацами пятым, шестым и седьмым, соответственно.

Национальный совет финансового рынка просит учесть предложения участников финансового рынка при доработке Законопроекта и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Росфинмониторингом.



Председатель


А.В.Емелин