



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

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

20.02.2017 № 02-02-40/1009

На № _____ от _____
по № НСФР-02/1-592 от 06.12.2016

*Вх. N НСФР-19
от 30.01.2017*

Председателю НП
«Национальный совет
финансового рынка»

Емелину А.В.

ул. Мясницкая, д.42, стр.3,
Москва, 101000

О рассмотрении обращения

Уважаемый Андрей Викторович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу в рамках компетенции рассмотрела обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 06.12.2016 № НСФР-01/1-592, касающееся применения отдельных нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, и сообщает следующее.

Пунктом 4.5 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждённого Банком России 02.03.2012 № 375-П (далее – Положение № 375-П), установлено, что одним из факторов, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у кредитной организации информации, свидетельствующей о том, что в отношении иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006

№ 281-ФЗ «О специальных экономических мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ).

В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 281-ФЗ решение о применении специальных экономических мер в отношении конкретных иностранного государства и (или) иностранных организаций и граждан, а также лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории иностранного государства, и о сроке, в течение которого данные специальные экономические меры будут применяться, принимается Президентом Российской Федерации на основе предложений Совета Безопасности Российской Федерации с обязательным незамедлительным информированием Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации о таком решении.

В соответствии с вышеуказанной нормой, принят Указ Президента Российской Федерации от 06.08.2014 № 560 «О применении отдельных специальных экономических мер в целях обеспечения безопасности Российской Федерации».

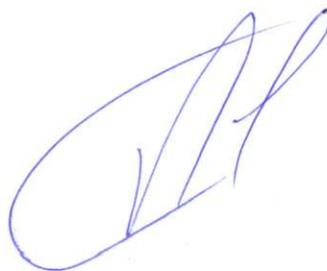
В связи с изложенным, полагаем, что в рамках реализации Положения № 375-П кредитные организации вправе использовать в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма положения приведённого выше указа и принятого в его исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 07.08.2014 № 778 «О мерах по реализации указов Президента Российской Федерации от 6 августа 2014 г. № 560, от 24 июня 2015 г. № 320 и от 29 июня 2016 г. № 305» (далее – Постановление № 778).

Вместе с тем, представляется, что при оценке риска клиента в категории «страновой риск» целесообразно принимать во внимание характер применяемых специальных экономических мер в соответствии с Федеральным законом № 281-ФЗ, поскольку одно только наличие таких мер без учёта их характера не является исчерпывающим основанием отнесения клиента к высокому риску.

Таким образом, по нашему мнению, специальные экономические меры, связанные с запретом на ввоз сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, страной происхождения которых являются государства, указанные в пункте 1 Постановления № 778, прямо не связаны с вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

При этом по второму вопросу сообщаем, что повышенные риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) отдельных государств следует устанавливать помимо прочего на основании официальных международных источников либо соответствующей информации, которая определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом. Так, полагаем целесообразным при определении рисков ОД/ФТ указанных в Вашем обращении государств обратиться к соответствующим резолюциям Совета Безопасности ООН, разделу «Высокорисковые и несотрудничающие юрисдикции», размещённому на официальной странице Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, информации Управления ООН по контролю над наркотиками и предупреждению преступности, Контртеррористического комитета Совета Безопасности ООН, Комитета по санкциям в отношении Аль-Каиды (Комитет 1267/1989) и другим официальным международным источникам.

С уважением,



П.В. Ливадный