

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

27 11 2020

№ _____

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 34 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 7 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы



А.Г.Аксаков



Проект
вносится депутатами ГД А.Г.Аксаковым,
И.Б.Дивинским, М.Л.Шаккумом,
А.А.Гетта, А.Н.Изотовым,
И.Ю.Моляковым
сенаторами РФ Н.А.Журавлевым,
М.М.Ульбашевым, А.Д.Артамоновым

№ 1064272-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации

Статья 1

Статью 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» дополнить пунктами 18⁸ и 18⁹ следующего содержания:

«18⁸) осуществляет оценку уровня риска клиентов кредитных организаций - юридических лиц (за исключением, кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, проведения ими подозрительных операций и относит их к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций на основании критериев, определяемых Центральным банком Российской Федерации и

федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в заключенном между ними регламенте взаимодействия. Критерии отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций публикуются на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Используемое в настоящем пункте понятие «подозрительная операция» применяется в том значении, в каком оно используется в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

18⁹) рассматривает в случаях, установленных федеральными законами, обращения кредитных организаций, результаты оценки кредитными организациями степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также обращения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, указанных в пункте 18⁸ настоящей статьи, о пересмотре группы уровня риска

вовлеченности в проведение подозрительных операций, к которой отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» следующие изменения:

1) в статье 3:

а) в абзаце 10:

после слов «бенефициарных владельцев,» дополнить словами «по оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,»;

после слов «по подготовке и обучению кадров,» дополнить словами «по использованию информации Центрального банка Российской Федерации об отнесении клиентов, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе риска вовлеченности в проведение подозрительных операций,»;

б) дополнить абзацем следующего содержания:

«подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в пункте 3, абзаце втором пункта 5², пункте 11 статьи 7, пунктах 2 и 2¹ статьи 7¹, пункте 3 статьи 7¹⁻¹ настоящего Федерального закона»;

2) в статье 4 после слов «о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом» дополнить словами «, об отнесении кредитными организациями клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона) и об отнесении Центральным банком Российской Федерации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций»;

3) в статье 7:

а) пункт 1 дополнить новым подпунктом 3.1 следующего содержания:

«3.1) при осуществлении внутреннего контроля оценивать степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом характера и видов его деятельности, характера используемых им продуктов (услуг), предоставляемых организацией,

осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также относить каждого клиента к одной из трех групп риска вовлеченности в проведение подозрительных операций в зависимости от уровня риска:

высокий уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона);

средний уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (желтая зона).

низкий уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (зеленая зона);»;

б) в пункте 5.2:

абзац второй после слов «с физическим или юридическим лицом» дополнить словами «, за исключением юридического лица или индивидуального предпринимателя, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое отнесено к группе низкого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (зеленая зона)»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением юридического лица или индивидуального предпринимателя, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской

Федерации, которое отнесено к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 настоящей статьи.»;

в) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Центральный банк Российской Федерации осуществляет контроль за исполнением настоящего Федерального закона организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Контроль за исполнением не указанными в абзаце первом настоящего пункта физическими и юридическими лицами настоящего Федерального закона в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, за организацией и осуществлением внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами (в случаях, установленных федеральными законами, учреждениями, подведомственными государственным органам) в соответствии с их компетенцией и в порядке,

установленном законодательством Российской Федерации, а также уполномоченным органом в случае отсутствия указанных надзорных органов или учреждений в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, такие организации подлежат постановке на учет в уполномоченном органе в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.»;

г) пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением кредитных организаций, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Кредитные организации вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если в результате реализации правил

внутреннего контроля у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и если такой клиент является:

физическим лицом,

юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое отнесено к группе низкого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (зеленая зона) (за исключением перевода денежных средств юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое также отнесено к группе низкого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (зеленая зона), на его счет (вклад, депозит), открытый в банке на территории Российской Федерации,

юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое отнесено к группе среднего уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (желтая зона),

юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с законодательством иностранного государства,

иностранной структурой без образования юридического лица.»;

д) в пункте 12 после слов «отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи» дополнить словами «и абзацами пятым и шестым пункта 3 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона»;

е) в пункте 13.5:

после абзаца первого дополнить абзацем следующего содержания:

«Рассмотрение межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных статьей 7⁸ настоящего Федерального закона, осуществляется с учетом информации, запрашиваемой и получаемой от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, и Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Требования к заявлениям, предусмотренным настоящей статьей и статьей 7⁸ настоящего Федерального закона, состав межведомственной комиссии, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией

заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, и порядок принятия решения по результатам такого рассмотрения устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. При этом общий срок рассмотрения межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных настоящей статьей и статьей 7⁸ Федерального закона, документов и (или) сведений, представленных заявителем, не может превышать двадцать рабочих дней со дня обращения заявителя. Порядок информационного взаимодействия Центрального банка Российской Федерации, уполномоченного органа, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, и Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей при рассмотрении межведомственной комиссией заявлений, предусмотренных статьей 7⁸ настоящего Федерального закона, документов и (или) сведений, представленных заявителем, устанавливается заключенным между ними многосторонним регламентом.»;

4) дополнить статьями 7⁶, 7⁷ и 7⁸ следующего содержания:

«Статья 7⁶. Информирование о группах риска вовлеченности клиентов кредитных организаций - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций

1. Центральный банк Российской Федерации осуществляет оценку уровня риска клиентов кредитных организаций - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, проведения ими подозрительных операций, и относит каждого такого клиента к одной из трех групп риска вовлеченности в проведение подозрительных операций в зависимости от уровня риска:

высокий уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона);

средний уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (желтая зона).

низкий уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (зеленая зона).

Кредитные организации в целях осуществления Центральным банком Российской Федерации оценки уровня риска клиентов кредитных организаций - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и оценки проведения ими подозрительных операций представляют в Центральный банк Российской Федерации информацию о

клиентах в порядке и сроки, установленные Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом, а также в объеме и форматах в соответствии с правилами составления информации, установленными Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом и размещенными на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в сети «Интернет».

Центральный банк Российской Федерации доводит по рабочим дням информацию об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций до кредитных организаций в порядке и сроки, установленные Центральным банком Российской Федерации, а также в объеме и форматах в соответствии с правилами составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, установленными Центральным банком Российской Федерации и размещенными на его официальном сайте в сети «Интернет», а до уполномоченного органа - в порядке, сроки, объеме и форматах в соответствии с регламентом взаимодействия, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

2. Кредитные организации при осуществлении внутреннего контроля с момента получения от Центрального банка Российской Федерации информации, предусмотренной абзацем шестым пункта 1 настоящей статьи, вправе использовать информацию об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций, в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при принятии их на обслуживание, в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся на обслуживании, а в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся стороной по операции (сделке), совершаемой клиентом, обязаны использовать информацию об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций.

Центральный банк Российской Федерации определяет момент получения кредитной организацией информации, предусмотренной абзацем шестым пункта 1 настоящей статьи.

3. Кредитные организации обязаны обеспечивать хранение информации, указанной в абзаце шестом пункта 1 настоящей статьи, в сроки, определенные пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

4. После получения кредитной организацией информации, предусмотренной абзацем шестым пункта 1 настоящей статьи, в случае отнесения Центральным банком Российской Федерации ее клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя к более низкой группе уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций по сравнению с той, к которой он отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля, такая кредитная организация обязана в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации, предусмотренной абзацем шестым пункта 1 настоящей статьи, направить в Центральный банк Российской Федерации результаты собственной оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Общий срок рассмотрения Центральным банком Российской Федерации результатов оценки кредитной организацией оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

терроризма не может превышать десяти рабочих дней со дня его поступления в Банк России.

Центральный банк Российской Федерации в случае принятия по результатам рассмотрения результатов оценки кредитной организацией оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма решения о пересмотре группы уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций, к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в сторону ее повышения не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения изменяет указанный в пункте 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций соответствующего юридического лица или индивидуального предпринимателя.

5. Кредитная организация в случае принятия указанного в пункте 3 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона решения о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обязана не позднее одного рабочего дня, следующего за днем изменения уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций соответствующего юридического

лица или индивидуального предпринимателя, направить в Центральный банк Российской Федерации информацию о принятом решении и об изменении клиенту уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Статья 7⁷. Права и обязанности кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов в зависимости от групп риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций

1. Порядок обслуживания клиентов, организации и осуществления внутреннего контроля кредитными организациями с учетом уровня риска вовлеченности клиентов в проведение подозрительных операций устанавливаются кредитными организациями с учетом особенностей, предусмотренных статьями 7, 7⁶, 7⁷ и 7⁸ настоящего Федерального закона, в правилах внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона.

2. При реализации процедур внутреннего контроля кредитная организация вправе при использовании полученной от Центрального банка Российской Федерации информации, указанной в абзаце шестом пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, пересмотреть группу риска вовлеченности в проведение подозрительных операций, к которой отнесен клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в порядке, предусмотренном правилами внутреннего контроля,

разрабатываемыми в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона.

3. При реализации процедур внутреннего контроля кредитная организация обязана:

до приема на обслуживание юридического лица или индивидуального предпринимателя, в том числе до заключения с ним договора банковского счета (вклада), до начала обслуживания клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя проверить к какой группе риска вовлеченности в проведение подозрительных операций такое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель отнесено Центральным банком Российской Федерации;

до выполнения распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом проверить к какой группе риска вовлеченности в проведение подозрительных операций юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющееся стороной по операции, отнесено Центральным банком Российской Федерации;

отказать юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в приеме на обслуживание, в выдаче остатка денежных средств на счете либо его перечислении на другой счет при расторжении договора банковского счета (вклада) по инициативе юридического лица или индивидуального предпринимателя, в случае если такое юридическое

лицо или индивидуальный предприниматель отнесен к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона);

отказать в выполнении распоряжения клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если такое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель отнесен к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона);

отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, если стороной по такой операции (сделке) является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который отнесен к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), за исключением случаев, когда перевод денежных средств осуществляется с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, а также при осуществлении операции с использованием банковских карт или перевода электронных денежных средств;

отказать клиенту - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, который отнесен к группе высокого уровня риска

вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), в доступе к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо прекратить доступ к таким услугам, а также обеспечить невозможность использования таким клиентом электронного средства платежа.

Кредитная организация обязана отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных абзацами пятым и шестым настоящего пункта, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.

4. Отказ кредитной организацией юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в приеме на обслуживание, в выдаче остатка денежных средств на счете либо его перечислении на другой счет указанного юридического лица или индивидуального предпринимателя или на счет третьего лица при расторжении договора банковского счета (вклада) по инициативе юридического лица или индивидуального предпринимателя, по основанию, указанному в абзаце четвертом пункта 3 настоящей статьи, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

Отказ кредитной организацией юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в доступе к услугам по переводу

денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо прекращение использования таким клиентом электронного средства платежа по основанию, указанному в абзаце седьмом пункта 3 настоящей статьи, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

5. Кредитная организация не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем отнесения в соответствии с правилами внутреннего контроля клиента к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона) обязана в письменной форме информировать клиента об этом, а также о последствиях, которые возникают для такого клиента в связи с отнесением его к указанной группе.

Кредитная организация не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения информации об отнесении Центральным банком Российской Федерации клиента к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона) (в том числе в случае если кредитной организацией такой клиент также отнесен к указанной группе), обязана в письменной форме информировать клиента об отнесении его Центральным банком Российской Федерации к указанной группе, а также о последствиях, которые возникают для такого

клиента в связи с отнесением его к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона).

При информировании клиента в соответствии с абзацем первым настоящего пункта кредитная организация указывает на факт отнесения кредитной организацией юридического лица или индивидуального предпринимателя к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), а также на наличие у такого юридического лица или индивидуального предпринимателя права обратиться с заявлением о пересмотре указанной группы риска, к которой оно отнесено, и соответствующими документами и (или) сведениями в кредитную организацию, а в случае принятия кредитной организацией в соответствии с пунктом 3 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона решения об отсутствии оснований для пересмотра указанной группы риска - в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации, указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона.

При информировании клиента в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта кредитная организация указывает на факт отнесения Центральным банком Российской Федерации юридического лица или индивидуального предпринимателя к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), а

также на наличие у такого юридического лица или индивидуального предпринимателя права обратиться с заявлением о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой оно отнесено, и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации, указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация информирует клиента об отнесении его Центральным банком Российской Федерации к группе низкого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (зеленая зона) или к группе среднего уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (желтая зона) в случае его обращения в кредитную организацию с соответствующим запросом.

В случае информирования клиента в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта по почте заказным письмом, то датой получения информации считается шестой день со дня отправки кредитной организацией заказного письма, а в случае информирования с использованием дистанционных каналов связи, то датой получения информации считается день, следующий за днем направления кредитной организацией информации.

6. Кредитные организации обязаны направлять информацию обо всех случаях отказа в приеме на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по основанию, указанному в абзаце четвертом пункта 3 настоящей статьи, отказов в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных абзацами пятым и шестым пункта 3 настоящей статьи, в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующих действий, в уполномоченный орган в порядке, установленном в соответствии с пунктом 13 статьи 7 настоящего Федерального закона.

Статья 7⁸. Права и обязанности кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при пересмотре группы риска вовлеченности в проведение подозрительных операций

1. После получения кредитной организацией информации, предусмотренной абзацем шестым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, такая кредитная организация в случае несогласия с фактом отнесения ее клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя к более высокой группе уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная или желтая зона) по сравнению с той, к которой он отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля, такая кредитная организация вправе обратиться в Центральный банк Российской

Федерации с заявлением о пересмотре указанной группы риска с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее для целей настоящей статьи – заявление кредитной организации).

Общий срок рассмотрения Центральным банком Российской Федерации заявления кредитной организации не может превышать десяти рабочих дней со дня его поступления в Банк России.

2. По результатам рассмотрения заявления кредитной организации Центральный банк Российской Федерации принимает решение о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или решение о пересмотре группы среднего уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (желтая зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, либо решение об отсутствии оснований для пересмотра указанной группы риска.

Центральный банк Российской Федерации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой ранее было отнесено юридическое

лицо или индивидуальный предприниматель, или решения о пересмотре группы среднего уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (желтая зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, изменяет указанный в пункте 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций соответствующего юридического лица или индивидуального предпринимателя.

3. В случае получения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем информации об отнесении его кредитной организацией к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), такое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (далее для целей настоящей статьи - заявитель) вправе обратиться с заявлением о пересмотре указанной группы риска с приложением аргументированных пояснений, документов и (или) сведений (далее – заявление о пересмотре группы риска) в кредитную организацию.

Заявление о пересмотре группы риска может быть направлено в кредитную организацию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем информации, указанной в абзаце первом пункта 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона.

Кредитная организация в срок, не превышающий десяти рабочих дней, следующих за днем получения заявления о пересмотре группы риска, рассматривает указанное заявление и по результатам его рассмотрения принимает решение о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или решение об отсутствии оснований для пересмотра указанной группы риска. Кредитная организация сообщает о принятом решении заявителю в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Кредитная организации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, изменяет уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций соответствующего юридического лица или индивидуального предпринимателя.

4. В случае получения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем указанного в пункте 3 настоящей статьи решения кредитной организации об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных

операций (красная зона), заявитель вправе обратиться с заявлением о пересмотре группы риска в указанную в пункте 13.5 статьи 7 настоящего Федерального закона межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Заявление о пересмотре группы риска может быть направлено в межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем решения кредитной организации об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), указанного в пункте 3 настоящей статьи.

Межведомственная комиссия рассматривает заявление о пересмотре группы риска в порядке, установленном пунктом 13.6 статьи 7 настоящего Федерального закона, и по результатам его рассмотрения принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной кредитной организацией ранее было принято решение об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем.

Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и соответствующей кредитной организацией, для которой оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

После получения кредитной организацией решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной кредитной организацией ранее было принято решение об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), такая кредитная организация обязана не позднее одного рабочего дня, следующего за днем его получения, изменить уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций соответствующего юридического лица или индивидуального предпринимателя.

5. В случае получения юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем информации об отнесении его Центральным банком Российской Федерации к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), такое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель вправе обратиться с заявлением о пересмотре группы риска в указанную в пункте 13.5 статьи 7

настоящего Федерального закона межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации.

Заявление о пересмотре группы риска может быть направлено в межведомственную комиссию в течение шести месяцев со дня, следующего за днем получения заявителем информации, указанной в абзаце втором пункта 5 статьи 7⁷ настоящего Федерального закона.

6. По результатам рассмотрения заявления о пересмотре группы риска межведомственная комиссия принимает решение о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или решение об отсутствии оснований для пересмотра указанной группы риска. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.

Центральный банк Российской Федерации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия межведомственной комиссией решения о пересмотре группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой ранее было отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, изменяет указанный в пункте 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона

уровень риска вовлеченности в проведение подозрительных операций соответствующего юридического лица или индивидуального предпринимателя.

7. Решение кредитной организации об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона) или действия Центрального банка Российской Федерации по отнесению юридического лица или индивидуального предпринимателя к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона) могут быть обжалованы в судебном порядке только после обращения заявителя в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 4 или 5 настоящей статьи.

Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, действия Центрального банка Российской Федерации по отнесению юридического лица или индивидуального предпринимателя к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона) и (или) решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, могут быть

обжалованы таким юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в судебном порядке в течение шести месяцев со дня, следующего за днем принятия межведомственной комиссией решения.

8. Кредитная организация обязана расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, если по истечении шести месяцев, когда ему в соответствии с абзацем 6 пункта 5 статьи 7¹ настоящего Федерального закона стало известно об отнесении его кредитной организацией или Центральным банком Российской Федерации к группе высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), такой клиент не обратился в кредитную организацию в порядке, установленном пунктом 3 настоящей статьи, в межведомственную комиссию в порядке, установленном пунктом 4 настоящей статьи, в межведомственную комиссию в порядке, установленном пунктом 5 настоящей статьи, или по истечении шести месяцев после дня принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, или решения об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, такой клиент не обжаловал решение межведомственной

комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, или действия Центрального банка Российской Федерации и (или) решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в судебном порядке, или если вступившим в законную силу судебным актом в удовлетворении исковых требований заявителя отказано.

Кредитная организация обязана направить клиенту уведомление о расторжении договора банковского счета (вклада) в течение пяти рабочих дней после дня, когда ей стало известно о наличии оснований расторжения договора банковского счета (вклада), указанных в абзаце первом настоящего пункта.

Кредитная организация в течение пяти рабочих дней после расторжения договора банковского счета (вклада) либо в течение пяти рабочих дней после дня, когда ей стало известно о наличии оснований расторжения договора банковского счета (вклада), указанных в абзаце первом настоящего пункта, обязана перечислить в бюджетную систему Российской Федерации денежные средства, имеющиеся на счете клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя. При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте

кредитная организация обязана осуществить продажу иностранной валюты, а в случае расторжения договора банковского счета в драгоценных металлах - осуществить продажу драгоценного металла по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на день продажи иностранной валюты и (или) драгоценного металла, и перечислить в бюджетную систему Российской Федерации денежные средства в валюте Российской Федерации.

Кредитные организации для целей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, обязаны использовать направляемую Центральным банком Российской Федерации информацию об обращениях заявителей в межведомственную комиссию, решениях межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, указанных в пункте 4 настоящей статьи, решениях межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра группы высокого уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций (красная зона), к которой отнесено юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, указанных в пункте 5 настоящей статьи, а также об обжаловании юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями действий Центрального банка Российской Федерации и (или) решений межведомственной комиссии в судебном порядке.

Порядок, срок, объем и форматы доведения Центральным банком Российской Федерации до кредитных организаций информации, указанной в абзаце четвертом настоящего пункта, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.»;

5) в части первой статьи 13 слова «7³ и 7⁵» заменить словами «7³, 7⁵ - 7⁸».

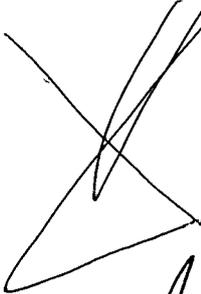
Статья 3

В пункте 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» слова «7³ и 7⁵» заменить словами «7³, 7⁵ - 7⁸».

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации









А. Гамов

Губин

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**к проекту федерального закона
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации в части организации работы по оценке риска
вовлеченности юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в проведение 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 вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» 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.

В Банке России накоплен большой опыт в выявлении и квалификации подозрительных операций на разных звеньях платежных цепочек. Используемый инструментарий обладает достаточно высокой релевантностью, оперативностью и позволяет осуществлять мониторинг всего банковского сектора. Сформирована и постоянно актуализируется база типологий подозрительных операций и их участников, которые на протяжении последних нескольких лет доводятся до банков для корректировки их собственных «противолегализационных» процедур. Оценки регулятора и банков по клиентам и их операциям совпадают более чем на 95%.

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

На базе Банка России предлагается создание централизованного информационного сервиса Платформа знай своего клиента (Платформа ЗСК), через который банки в онлайн-режиме смогут получать качественную информацию об уровне риска по клиентам и их контрагентам и использовать ее при реализации процедур «противолегализационного» контроля.

Клиенты будут подразделяться на категории (высокий риск, средний риск, низкий риск). При этом для клиентов с низким и средним риском предполагается минимальный набор антиотмывочных инструментов, предусмотренных противолегализационным законодательством.

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

Изменения законодательства Российской Федерации, предусмотренные законопроектом, 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 противомолевализационных систем кредитных организаций и снижение объемов подозрительных операций, позволят повысить эффективность управления банками комплаенс-риском за счет более точечного 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.

Законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», закрепляющие полномочия Банка России в рамках функционирования Платформы ЗСК. В частности, осуществление в отношении клиентов кредитных организаций - юридических лиц (за исключением, кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей оценки уровня риска проведения ими подозрительных операций, отнесение их к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций.

Также предлагается установить, что критерии отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска вовлеченности в проведение подозрительных операций определяются совместно Банком России и Росфинмониторингом и публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Законопроект предусматривает внесение следующих изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. В целях повышения эффективности комплаенс-процедур кредитных организаций и обеспечения единообразного применения ими набора инструментов, предусмотренных противолегализационным законодательством и сопоставимых с уровнем риска ОД/ФТ, в том числе в отношении клиентов, относящихся к одному уровню риска, устанавливается обязанность кредитных организаций при осуществлении внутреннего контроля оценивать клиентов по трем степеням (уровням) риска совершения ими операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2. В целях повышения информированности кредитных организаций о комплаенс-рисках в операциях клиентов и снижения рисков вовлечения кредитных организаций в проведение их клиентами подозрительных операций кредитные организации наделяются правом использовать при реализации процедур «противолегализационного» контроля ежедневно направляемую Банком России посредством Платформы ЗСК информацию в отношении уровней риска клиентов и их контрагентов.

3. На законодательном уровне зафиксирован алгоритм работы с клиентом в зависимости от уровня его риска (зеленый, желтый, красный):

- в отношении лиц с зеленым уровнем риска не применяются меры в виде отказа в открытии банковского счета, а также не допускается отказ в проведении операций по переводу денежных средств иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые также отнесены к зеленому уровню риска, на их счета (вклады, депозиты), открытые в банках на территории Российской Федерации. Исключение составляют только вызывающие подозрения в ОД/ФТ операции по списанию

денежных средств в пользу физических лиц, снятие наличных денежных средств, перечисление денежных средств на счета, открытые в банках за пределами Российской Федерации, переводы денежных средств иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые отнесены к желтому уровню риска;

- в отношении лиц с желтым уровнем риска сохраняется возможность при наличии подозрений в ОД/ФТ отказать в открытии банковского счета и в проведении операций;

- в отношении лиц с красным уровнем риска устанавливается запрет на открытие новых банковских счетов, запрет на проведение любых операций (как собственных, так и в их адрес), запрет или прекращение доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП), а также запрет использования электронного средства платежа.

4. С учетом сохраняющегося в кредитных организациях текущего мониторинга клиентов законопроектом:

- устанавливается обязанность кредитных организаций в случае если ими своему клиенту присвоен более высокий уровень риска, чем уровень риска, присвоенный такому клиенту Банком России, направить в Банк России результаты собственной оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ для возможного пересмотра Банком России группы риска соответствующего клиента в сторону ее повышения до желтой или красной зоны риска;

- кредитные организации наделяются правом в случае несогласия с фактом отнесения клиента к группе высокого и среднего уровня риска по самостоятельному обращению в Банк России с заявлением о пересмотре указанной группы.

5. С учетом устанавливаемых ограничений в отношении лиц с красным уровнем риска в законопроекте отдельно выделен вопрос обеспечения их правом на защиту, как на уровне обслуживающей такое лицо кредитной организации, так и на уровне межведомственной комиссии, созданной при Банке России и в судебном порядке.

6. В случае если лицо с красным уровнем риска не воспользовалось правом на защиту своих интересов, законопроектом в целях снижения нагрузки на кредитные организации устанавливается обязанность кредитной организации расторгнуть с указанным лицом договор банковского счета (вклада).

Принятие законопроекта окажет положительное влияние на развитие института ПОД/ФТ, выполняющего важную функцию противодействия подозрительным финансовым операциям, позволит существенно снизить объемы таких операций и предотвратить проникновение преступных доходов в финансовый сектор, а также позволит снизить издержки на соблюдение банками международных стандартов в области ПОД/ФТ и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории Российской Федерации.

Наряду с этим принятие законопроекта позволит:

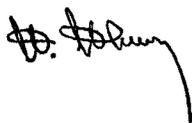
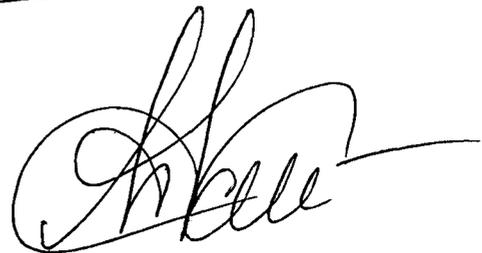
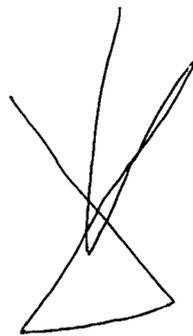
- снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь, на малый и микро-бизнес;
- снизить количество дублирующих запросов одной и той же информации от разных кредитных организаций;
- акцентировать работу кредитных организаций только на сомнительных клиентах;
- снизить превентивные ограничительные меры со стороны кредитных организаций при выявлении незначительных и «технических» рисков ОД/ФТ;

- снизить расходы бизнеса на взаимодействие с кредитными организациями и подготовку документов, обосновывающих реальную хозяйственную деятельность;

- снизить уровень вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных операций;

- снизить объемы сомнительных операций;

- повысить эффективность национальной системы ПОД/ФТ.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации в части организации
работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных
операций и использованию этой информации»

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» не повлечет за собой дополнительных расходов федерального бюджета и бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.



The image contains several handwritten signatures and initials in black ink. At the top right, there is a stylized signature that appears to be 'AM'. Below it, on the right side, is a signature that reads 'Судьбин'. In the center, there is a large, stylized signature that looks like 'ЛГ'. On the left side, there is a large signature that appears to be 'Климов' with a large 'X' over it. Below this signature is another smaller signature that reads 'И. И. И.'. At the bottom right, there is a signature that reads 'Алексеев' and below it, another signature that reads 'Галеев'.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу других федеральных законов.



A collection of handwritten signatures in black ink, arranged in two rows. The top row contains four signatures, and the bottom row contains three. The signatures are stylized and vary in complexity, with some including additional markings or initials.