

О реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Постановление · № 665-СФ · от 23.12.2019 · Совет Федерации · Действует без изменений

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Заслушав информацию директора Федеральной службы по финансовому мониторингу о реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Концепция), Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации отмечает следующее.

Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу направлена на обеспечение функционирования и повышение эффективности национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основе взаимодействия участников указанной системы как в межведомственном формате, так и в формате работы с поднадзорными субъектами.

Решению этих задач способствовали законодательные и институциональные изменения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также реализация Концепции.

В целях определения наиболее часто используемых методов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, слабых мест национальной "антиотмывочной" системы, формирования единого понимания рисков всеми ее участниками, а также повышения уровня соответствия национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма международным стандартам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ) в 2017 - 2019 годах завершено проведение национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и национальной оценки рисков финансирования терроризма, а также секторальных оценок рисков практически во всех секторах финансового рынка и смежных отраслях.

Определены виды правонарушений, с которыми связаны повышенные риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: мошенничество в кредитно-финансовой сфере, коррупция, хищение бюджетных средств, незаконный оборот наркотиков и финансирование терроризма.

К основным рискам легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, относится использование номинальных юридических лиц, наличных денежных средств, электронных средств платежа и виртуальных активов, фиктивной внешнеэкономической деятельности, юридических лиц - нерезидентов и структур без образования юридического лица, а также физических лиц (посредников), аффилированных с публичными должностными лицами. Ключевыми рисками финансирования терроризма являются привлечение для этих целей денежных средств через информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет", а также их перемещение с использованием наличных денежных средств, банковских счетов и банковских карт, переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Реализация национальной политики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обеспечивает снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе путем взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, в частности Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также Центрального банка Российской Федерации.

Федеральная служба по финансовому мониторингу регулярно проводит национальную оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и национальную оценку рисков финансирования терроризма. Результаты указанных оценок рисков учитываются при определении задач и принятии мер федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации применяет риск-ориентированный подход к надзорной деятельности, позволяющий снизить риски получения криминальными элементами контроля над кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями.

Правоохранительные органы в соответствии с выявленными рисками запрашивают и получают от Федеральной службы по финансовому мониторингу оперативные финансовые данные.

В рамках международного сотрудничества уполномоченные органы государственной власти принимают меры по запросам компетентных органов иностранных государств в рамках расследований по делам о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и связанных с ними предикатных преступлений с транснациональными элементами в соответствии со страновым профилем риска.

Результатами такого взаимодействия являются увеличение общего количества дел в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которые передаются в суды, и использование альтернативных составов преступлений, главным образом о незаконной банковской деятельности, для раскрытия и ликвидации возможных сетей по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и "теневых" финансовых схем. Одобряя деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу в сфере реализации Концепции и учитывая изложенное, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации постановляет:

1. Принять к сведению информацию директора Федеральной службы по финансовому мониторингу о реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Рекомендовать Федеральной службе по финансовому мониторингу:

1) продолжить практику проведения национальных и секторальных оценок рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

2) рассмотреть возможность принятия мер по проведению наднациональной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на территории Евразийского экономического союза;

3) принять дополнительные меры для обеспечения сокращения срока замораживания активов до 24 часов в рамках целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций в сфере противодействия финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения 1267 от 15 октября 1999 года, 1373 от 28 сентября 2001 года, 1718 от 14 октября 2006 года, 1737 от 23 декабря 2006 года.

3. Рекомендовать Федеральной службе по финансовому мониторингу совместно с Центральным банком Российской Федерации, Федеральной налоговой службой, Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, Федеральным казначейством, Федеральной пробирной палатой:

1) принять дополнительные меры по повышению точности и полноты сообщений об операциях, в

отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) планировать выездные проверки с учетом уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма соответствующих организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей.

4. Рекомендовать Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации ускорить рассмотрение следующих проектов федеральных законов:

№ 419059-7 "О цифровых финансовых активах", предусматривает имплементацию соответствующих стандартов ФАТФ;

№ 582426-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в целях совершенствования обязательного контроля)";

№ 582466-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях установления основ контроля (надзора) в сфере применения Федерального закона";

№ 613239-7 "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предусматривает исключение возможности нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных при идентификации клиентов с использованием единой биометрической системы, в том числе путем совершенствования механизма сбора, обработки, хранения биометрических персональных данных и установления требований к внутренним структурным подразделениям кредитных организаций, сохранение равных правовых последствий идентификации при личном присутствии и идентификации с использованием единой биометрической системы, а также принцип добровольности сдачи биометрических персональных данных;

№ 750959-7 "О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей", предусматривает взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с иными федеральными органами исполнительной власти в рамках казначейского сопровождения средств, предоставленных из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

№ 759897-7 "О едином федеральном информационном ресурсе, содержащем сведения о населении Российской Федерации", предусматривает необходимость предоставления Федеральной службе по финансовому мониторингу полномочий по направлению запросов с целью получения соответствующей информации указанного федерального информационного ресурса;

№ 775367-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)".

5. Рекомендовать Правительству Российской Федерации:

1) рассмотреть возможность создания фонда конфискованного имущества;

2) предусмотреть увеличение денежного содержания сотрудников Федеральной службы по финансовому мониторингу в целях сохранения и развития кадрового потенциала Федеральной службы по финансовому мониторингу, закрепления высококвалифицированных специалистов;

3) рассмотреть вопрос об увеличении ежегодного финансирования эксплуатации и развития государственной информационной системы "Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу";

4) ускорить процедуры внутригосударственного согласования проекта Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза, одобренного распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 14 сентября 2018 года № 35;

5) ускорить внесение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации законопроектов, предусматривающих:

разработку внесудебного механизма принятия правоохранительными органами и государственными органами, осуществляющими контроль за проведением операций с денежными средствами и иным имуществом, решения о временном приостановлении операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов (вкладов), или при использовании электронных средств платежа, в отношении которых имеются сведения об их использовании в целях финансирования террористической деятельности, экстремистской деятельности, финансирования деятельности, направленной на организацию и (или) проведение публичных мероприятий с нарушением установленного порядка проведения, а также для целей незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ;

установление ответственности юридических лиц за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

б) рассмотреть вопрос о внесении изменений в законодательство Российской Федерации и иные нормативные правовые акты о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в части исключения возможности нарушения сроков доведения средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации до заказчиков, осуществляющих закупки для обеспечения государственных и муниципальных нужд, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6. Рекомендовать Министерству финансов Российской Федерации совместно с Федеральной пробирной палатой принять комплекс дополнительных мер по повышению уровня контроля за выполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

7. Рекомендовать Министерству финансов Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации и Федеральной службе по финансовому мониторингу:

1) подготовить предложения о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части исключения возможности кредитных организаций необоснованно блокировать банковские счета юридических и физических лиц;

2) завершить подготовку предложений по определению федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на проведение государственного контроля (надзора) за операторами по приему платежей.

8. Рекомендовать Центральному банку Российской Федерации и Министерству финансов Российской Федерации продолжить работу по повышению требований к осуществлению саморегулируемыми организациями контроля за своими членами - субъектами рынка микрофинансирования.

9. Рекомендовать Министерству иностранных дел Российской Федерации совместно с Министерством внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службой безопасности Российской Федерации, Следственным комитетом Российской Федерации, Генеральной прокуратурой Российской Федерации и Федеральной службой по финансовому мониторингу рассмотреть вопрос о направлении в комитеты Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, которые формируют перечни лиц и организаций, причастных к финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, предложений о дополнении указанных перечней.

10. Рекомендовать Министерству внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службе безопасности Российской Федерации, Следственному комитету Российской Федерации:

- 1) уделять приоритетное внимание расследованиям по делам со сложными схемами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, принимать дополнительные меры для выявления профессиональных преступников, оказывающих услуги по отмыванию преступных доходов, и используемой ими инфраструктуры, которые содействуют выводу за рубеж доходов, полученных от преступлений, совершаемых в Российской Федерации;
 - 2) принять дополнительные меры по организации уголовного преследования организаторов "отмывочных площадок", которые способствуют легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, через секторы финансового рынка, а также лиц из числа руководства и квалифицированных специалистов финансовой организации и организаций из смежных секторов, осуществляющих хищение финансовых активов;
 - 3) принять дополнительные меры по выявлению и расследованию случаев отмывания коррупционных доходов независимо от суммы;
 - 4) продолжить практику привлечения к уголовной ответственности лиц, являющихся бенефициарными владельцами компаний, участвующих в противоправной деятельности;
 - 5) принять дополнительные меры по обучению сотрудников выявлению современных способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и расследованию соответствующих дел, использованию возможностей международного сотрудничества, в том числе ресурсов подразделений финансовых разведок, соблюдению норм профессиональной этики.
11. Рекомендовать Федеральной таможенной службе принять дополнительные меры для конфискации незадекларированных или недостоверно задекларированных сумм наличных денежных средств.
12. Рекомендовать Федеральной налоговой службе продолжить принятие мер по повышению достоверности информации, содержащейся в Едином государственном реестре юридических лиц.
13. Рекомендовать Генеральной прокуратуре Российской Федерации, Министерству внутренних дел Российской Федерации, Министерству юстиции Российской Федерации, Федеральной службе безопасности Российской Федерации, Следственному комитету Российской Федерации:
- 1) принять дополнительные меры по обеспечению поиска, конфискации и возврата преступных активов, выведенных за рубеж;
 - 2) активизировать деятельность по обращению за взаимной правовой помощью в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в иностранные государства в целях отслеживания и конфискации преступных активов, выведенных за рубеж;
 - 3) принять дополнительные меры по ведению учета запрошенной и предоставленной взаимной правовой помощи в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
14. Рекомендовать Министерству юстиции Российской Федерации при участии Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы безопасности, Федеральной службы судебных приставов, Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Центрального банка Российской Федерации и Генеральной прокуратуры Российской Федерации ускорить подготовку предложений о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части выработки дополнительных мер, направленных на пресечение использования физическими лицами и юридическими лицами исполнительных документов в целях совершения финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
15. Предложить Федеральной службе по финансовому мониторингу проинформировать Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в период осенней сессии 2020 года о

ходе реализации предложений, содержащихся в настоящем постановлении.

16. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.

17. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Совета Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации В.И.Матвиенко

Москва

23 декабря 2019 года

№ 665-СФ