

О мерах по противодействию незаконным финансовым операциям

Постановление · № 391-СФ · от 08.07.2022 · Совет Федерации · Действует без изменений

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О мерах по противодействию незаконным финансовым операциям

Заслушав информацию директора Федеральной службы по финансовому мониторингу о мерах по противодействию незаконным финансовым операциям, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации отмечает следующее.

Федеральная служба по финансовому мониторингу реализует во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, другими государственными органами и организациями меры, направленные на предупреждение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций.

Приоритетными направлениями работы Федеральной службы по финансовому мониторингу являются борьба с нецелевым использованием и хищением бюджетных средств, коррупцией, теневой экономикой, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, содействие возврату похищенных средств в государственную казну Российской Федерации.

В настоящее время традиционные схемы вывода денежных средств из легального оборота с участием номинальных юридических лиц в целях ухода от комплаенс-контроля кредитных организаций трансформируются в новые преступные схемы в кредитно-финансовой сфере, основанные на применении современных технологий. Сохраняет свою актуальность вопрос об использовании удостоверений комиссий по трудовым спорам и нотариально заверенных медиативных соглашений для вывода денежных средств в теневой оборот. Остается крайне уязвимой для незаконного использования сфера оборота криптовалюты ввиду возможности проведения анонимных операций без раскрытия их целей и получателей средств.

Кроме того, недружественные действия ряда иностранных государств в отношении Российской Федерации, изменения во внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов вносят коррективы в условия формирования рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и механизмы их нивелирования, а также влияют на приоритетные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу. При реализации Правительством Российской Федерации комплекса мер поддержки российских предприятий возрастают риски использования схем незаконного получения субсидий, злоупотреблений при расходовании бюджетных средств, возможного сговора участников и организаторов торгов, а также хищения денежных средств при осуществлении закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Федеральной службе по финансовому мониторингу важно тщательно контролировать динамику изменений в экономической сфере в целях своевременного реагирования на негативные тенденции, управления возможными рисками и противодействия экономическим преступлениям.

Следует также сохранять баланс государственных и частных интересов при совершенствовании правового регулирования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Необходимо продолжать имплементацию в законодательство Российской Федерации международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ) и конструктивное взаимодействие с иностранными государствами на профильных международных площадках по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием

терроризма с учетом приоритетного партнерства со странами БРИКС.

Одобрив деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу по противодействию незаконным финансовым операциям и учитывая изложенное, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации постановляет:

1. Принять к сведению информацию директора Федеральной службы по финансовому мониторингу о мерах по противодействию незаконным финансовым операциям.

2. Рекомендовать Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации включить в примерную программу законопроектной работы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в период осенней сессии 2022 года в части законопроектов, подлежащих первоочередному рассмотрению, следующие проекты федеральных законов:

№ 586986-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности", устанавливающего исчерпывающий перечень организаций, которые вправе осуществлять лизинговую деятельность, требования к ним и определяющего Центральный банк Российской Федерации в качестве органа, осуществляющего надзор за соблюдением лизинговыми компаниями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

№ 10308-8 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направленного на оптимизацию регуляторной нагрузки на участников финансового рынка;

№ 46071-8 "О внесении изменений в Федеральный закон "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", направленного на усиление контроля за деятельностью платежных агентов, расширение требований к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц, создание саморегулируемых организаций операторов по приему платежей и наделение их контрольными функциями наряду с Центральным банком Российской Федерации;

№ 155721-8 "О внесении изменений в Федеральный закон "Об исполнительном производстве", предусматривающего механизм перечисления денежных средств, подлежащих взысканию на основании исполнительных документов, на банковские счета взыскателя, открытые в банке или иной кредитной организации, которые зарегистрированы исключительно на территории Российской Федерации.

3. Рекомендовать Правительству Российской Федерации:

1) ускорить внесение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации: проекта федерального закона, предусматривающего противодействие финансированию экстремистской деятельности;

проекта федерального закона, направленного на имплементацию в законодательство Российской Федерации Рекомендации 15 ФАТФ в части оборота виртуальных активов, а также на усиление ответственности за нарушение запрета на использование цифровой валюты (криптовалюты) в качестве платежного средства;

проекта федерального закона, предусматривающего противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке компаний, в том числе имеющих признаки финансовых пирамид;

проекта федерального закона, направленного на формирование механизма, обеспечивающего неприкосновенность ежемесячного дохода гражданина-должника в размере величины прожиточного минимума в целом по Российской Федерации для трудоспособного населения при обращении взыскания на денежные средства гражданина-должника, в том числе через кредитные организации;

2) подготовить предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в части совершенствования подходов к вовлечению нотариусов в систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;

3) сохранить на 2023 - 2025 годы объем финансирования расходов на содержание Федеральной службы по финансовому мониторингу по государственной программе Российской Федерации "Обеспечение государственной безопасности".

4. Рекомендовать Правительству Российской Федерации при участии общероссийских объединений профессиональных союзов и общероссийских объединений работодателей, входящих в состав Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений, ускорить работу по подготовке проекта федерального закона, препятствующего использованию в противоправных целях удостоверений комиссий по трудовым спорам.

5. Рекомендовать Правительству Российской Федерации при участии Следственного комитета Российской Федерации, Федеральной службы безопасности Российской Федерации подготовить проект федерального закона, направленный на совершенствование практики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, их ареста и конфискации, а также продолжить реализацию комплекса мер по повышению эффективности выявления таких преступлений.

6. Рекомендовать Правительству Российской Федерации при участии Центрального банка Российской Федерации подготовить предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части модернизации института обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом, в том числе:

возможности оперативного реагирования на новые риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма с учетом меняющейся экономической ситуации, а также смягчения требований по отдельным направлениям обязательного контроля в случае отнесения клиента к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций; увеличения до 400 000 рублей суммы платежа с использованием персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу, при котором идентификация клиента - физического лица не проводится.

7. Рекомендовать Федеральной службе по финансовому мониторингу совместно с заинтересованными органами государственной власти Российской Федерации и при участии Центрального банка Российской Федерации подготовить отчет о прогрессе Российской Федерации, демонстрирующий реализацию рекомендаций ФАТФ, данных по результатам четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ, и совершенствование системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с международными стандартами ФАТФ с 2019 года, а также информировать международные организации о достижениях национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8. Рекомендовать Министерству финансов Российской Федерации совместно с Министерством науки и высшего образования Российской Федерации, Министерством просвещения Российской Федерации, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Центральным банком Российской Федерации продолжить работу по повышению финансовой грамотности и уровня финансовой безопасности населения.

9. Предложить Федеральной службе по финансовому мониторингу проинформировать Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в период весенней сессии 2023 года о ходе реализации рекомендаций, содержащихся в настоящем постановлении.

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

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

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

Москва

8 июля 2022 года

№ 391-СФ