№ 10270-СШ/Д26и от 17.04.2017 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

об оценке регулирующего воздействия на проект федерального закона   
«О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Министерство экономического развития Российской Федерации   
в соответствии с пунктом 26 Правил проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов, проектов поправок к проектам федеральных законов и проектов решений Евразийской экономической комиссии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации   
от 17 декабря 2012 г. № 1318 (далее – Правила проведения оценки регулирующего воздействия), рассмотрело проект федерального закона   
«О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – проект акта), разработанный и направленный   
для подготовки настоящего заключения Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее – разработчик), и сообщает следующее.

Проект акта подготовлен в соответствии с пунктами 1.3 и 2 раздела IV плана мероприятий («дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденного Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем   
18 мая 2015 г. № 2984п-П10, и представлен для подготовки настоящего заключения впервые. Регулирование, предлагаемое проектом акта, направлено на снижение издержек организаций, входящих в банковскую группу (банковский холдинг), при проведении идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, устранение правовых неопределенностей при применении законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Разработчиком проведены публичные обсуждения уведомления   
о подготовке проекта акта в сроки с 14 декабря 2015 г. по 2 февраля 2016 г.,   
а также проекта акта и сводного отчета о проведении оценки регулирующего воздействия проекта акта (далее – сводный отчет) с 1 июля 2016 г.   
по 28 июля 2016 г., с 1 марта 2017 г. по 15 марта 2017 г. посредством   
их размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт) по адресу: [www.regulation.gov.ru/projects#npa=44408.](http://www.regulation.gov.ru/projects#npa=44408.)

По информации, указанной разработчиком в сводном отчете, замечания   
и предложения по уведомлению о подготовке проекта акта не поступали.

Замечания и предложения по проекту акта и сводному отчету поступили от ПАО «Сбербанк России». Данные замечания и предложения включены разработчиком в сводку замечаний и предложений, в которой им указаны сведения об их учете либо о причинах отклонения.

Однако, по мнению Минэкономразвития России, в отношении предложения участника публичных обсуждений, указанного в пункте 2 сводки предложений, разработчиком не приведены убедительные и аргументированные доводы по его отклонению.

Таким образом, процедуры проведения оценки регулирующего воздействия разработчиком были соблюдены не в полном объеме.

В ходе подготовки настоящего заключения Минэкономразвития России   
в соответствии с пунктом 28 Правил проведения оценки регулирующего воздействия были проведены дополнительные публичные консультации   
по проекту акта в сроки с 24 марта 2017 г. по 30 марта 2017 г. с целью выявления мнения заинтересованных лиц относительно потенциальных рисков применения предлагаемого проектом акта правового регулирования.

По результатам дополнительных публичных консультаций были получены положительные отзывы по проекту акта от АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк АК БАРС», АО «БМ-Банк», а также замечания и предложения   
от ПАО «Межрегиональный коммерческий банк развития связи   
и информатики» (ПАО АКБ «Связь-Банк»), ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО «Банк ЗЕНИТ» и Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия»). Не учтенные в настоящем заключении замечания и предложения указанных экспертов по проекту акта приведены   
в прилагаемой сводной таблице результатов проведения публичных консультаций. Минэкономразвития России предлагает разработчику рассмотреть указанные замечания и предложения и по возможности учесть   
их при доработке проекта акта.

По проекту акта имеются следующие замечания.

1. В соответствии с проектируемым абзацем девятым статьи 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) организация внутреннего контроля – это совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами   
или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, а в установленных Федеральным законом № 115-ФЗ случаях – целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначение специальных должностных лиц, ответственных   
за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля.

Вместе с тем проектом акта не определяется понятие «целевые правила внутреннего контроля», а также его отличия от понятия «правила внутреннего контроля», что может затруднить применение на практике предлагаемого проектом акта регулирования.

В связи с изложенным проект акта в указанной части нуждается   
в уточнении.

Кроме того, в проекте акта считаем необходимым однозначно определить, может ли одно специальное должностное лицо одновременно отвечать   
за реализацию как правил внутреннего контроля, так и целевых правил внутреннего контроля.

2. Проектируемым пунктом 21 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ устанавливается, что целевые правила внутреннего контроля разрабатываются   
и утверждаются головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом,   
и реализуются всеми участниками банковской группы (банковского холдинга), являющимися организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, включая их филиалы.

По мнению Минэкономразвития России и участников дополнительных публичных консультаций, перечень субъектов, которые будут вправе воспользоваться возможностями взаимодействия участников банковской группы (банковского холдинга) при идентификации клиентов, необоснованно ограничен, поскольку в сферу действия предлагаемого проектом акта регулирования не включаются банковские группы (банковские холдинги),   
у которых головная организация не является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом.

Кроме того, исходя из указанной нормы проекта акта, из сферы действия предлагаемого проектом акта регулирования также исключаются российские кредитные организации, входящие в состав банковской группы (банковского холдинга), головная организация которой зарегистрирована на территории иностранного государства.

В этой связи в данной части проект акта нуждается в доработке.

3. Статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ установлен запрет   
на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе   
в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе   
от заключения договора банковского счета (вклада) и о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

Вместе с тем предлагаемое проектом акта правовое регулирование предусматривает возможность обмена информацией между участниками банковской группы (банковского холдинга) при идентификации клиентов.

Таким образом, с целью снижения правовых рисков необоснованного нарушения участниками банковской группы (банковского холдинга) требований статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ при информационном обмене, связанном с идентификацией клиентов, положения указанной статьи Федерального закона № 115-ФЗ нуждаются в приведении в соответствие предлагаемому проектом акта правовому регулированию.

На основе проведенной оценки регулирующего воздействия проекта акта   
с учетом информации, представленной разработчиком в сводном отчете, Минэкономразвития России сделан вывод о достаточном обосновании решения проблемы, заявленной разработчиком, способом, предложенным проектом акта. Вместе с тем в проекте акта присутствуют положения, которые вводят избыточные административные и иные ограничения и обязанности   
для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности   
или способствуют их введению, а также способствуют возникновению необоснованных расходов субъектов предпринимательской и иной  
экономической деятельности или способствуют возникновению необоснованных расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Приложение: на 5 л. в 1 экз.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |
| --- |
|  |