

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «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»**

Проектом федерального закона «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» предусматривается внесение в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ изменений, направленных на установление правовых основ контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Концепцией развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом Российской Федерации 30.05.2018, поставлена задача повышения эффективности контроля (надзора) за выполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящих в эту систему, «антиотмывочного» законодательства с применением риск-ориентированного подхода.

Необходимость внедрения действенных эффективных механизмов, которые позволили бы сосредоточить усилия на анализе рисков неисполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения также требуют Рекомендации Группы разработки финансовых

мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В этой связи проектом федерального закона предусматривается формирование правовых основ внедрения дистанционных методов мониторинга состояния исполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также проведения контрольных мероприятий в названной сфере с учетом риск-ориентированного подхода.

Особенностями контроля (надзора) в вышеобозначенной области является осуществление контроля (надзора) несколькими федеральными органами государственной власти, государственным учреждением и Банком России при координирующей роли уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Законопроектом устанавливаются полномочия органов контроля (надзора) по осуществлению федерального государственного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

При этом проведение уполномоченным органом дистанционного мониторинга и передача его результатов органам контроля (надзора), государственному учреждению, Банку России позволит увеличить охват потенциальных нарушителей обязательных требований и одновременно позволит внедрить систему управления рисками в контрольно-надзорной деятельности со снижением административной нагрузки на бизнес и ориентированием проверочной деятельности на субъектов контроля (надзора) наиболее подверженным рискам отмывания денег и финансированию терроризма, что в свою очередь позволит качественно повысить эффективность и оптимизировать контрольно-надзорную деятельность.

С учетом того, что риск-ориентированная модель организации контрольно-надзорной деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должна учитывать международные стандарты и принципы оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, система оценки рисков, предусмотренная Федеральным законом от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», не применима к правоотношениям затрагиваемым законопроектом. В связи с чем, проект федерального закона предлагает порядок организации и осуществления контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также организации и проведения уполномоченным органом дистанционного мониторинга в названной сфере определить Президентом Российской Федерации и возложить на надзорные органы определение правил и критериев отнесения деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей к определенному уровню риска.

Проект федерального закона соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.