

В связи с обращением Ассоциации российских банков в Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации с предложением о переносе срока вступления в силу Федерального закона от 28.11.07 № 275-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 275-ФЗ) в рамках исполнения поручения Председателя Правительства Российской Федерации от 4 января 2008 года № ВЗ-П13-1 11 января 2008 года в Росфинмониторинге состоялось совещание по проблемам применения кредитными организациями Закона № 275-ФЗ.

В совещании приняли участие представители Росфинмониторинга, Банка России, Минфина России, Комитета по финансовому рынку ГД ФС РФ и Ассоциации российских банков.

По результатам совещания считаем необходимым довести до кредитных организаций следующую информацию.

1. Банком России до 15 января 2008 года будет издано указание оперативного характера о введении до 15 мая 2008 года моратория на применение принудительных мер воздействия к кредитным организациям за ненадлежащее исполнение пунктов 1.3 и 3.1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ).
2. Банком России до конца января 2008 года будут внесены изменения в Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также в Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» в целях учета требований пункта 3.1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ. В настоящее время проект указанных изменений находится на экспертизе в АРБ.
3. Принято решение сформировать Рабочую группу в рамках межведомственной комиссии в целях подготовки изменений в Закон № 275-ФЗ.

Ассоциации российских банков поручено разработать проект соответствующих изменений, в связи с чем 11 января 2008 года при Комитете АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (далее – Комитет по ПОД/ФТ) создана Рабочая группа в составе Председателя Комитета по ПОД/ФТ Наумова А.Е., заместителей Председателя Комитета по ПОД/ФТ Петрова А.В. и Чистова Д.В., члена Комитета по ПОД/ФТ Кононенко И.Н., исполнительного вице-президента АРБ по правовым вопросам Емелина А.В. и начальника Правового департамента АРБ Митяшовой Л.А.

4. При применении пункта 1.3 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ кредитные организации могут руководствоваться:

- Информационным сообщением ФСФМ России от 29.12.2007 (размещено на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу www.kfm.ru/news_29122007_320.html);

- рекомендациями Банка России (будут изданы до конца января 2008 года);

- рекомендациями Комитета по ПОД/ФТ «О практике реализации требований Федерального закона от 28.11.2007 № 115-ФЗ в части выявления и контроля операций иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ)».

5. В целях реализации пункта 1.3 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ Банком России с участием представителей АРБ будут подготовлены изменения в Положение ЦБ РФ от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».