

Сводные предложения участников финансового рынка
по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам,
относящимся к компетенции Банка России
Подгруппа 03 «ПОД/ФТ»

№	Ссылка на пункт * нормативного акта	Суть устаревшей/избыточной нормы	Краткое обоснование для устранения устаревших требований
03-1.	<p>Пункт 11 Указания Банка России от 17.10.2018 № 4937-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".</p>	<p>В Порядке установлено требование о заполнении НФО в каждом сообщении большого количества избыточных показателей, доступ к которым имеется у органов, в адрес которых представляются сведения.</p>	<p>Заполнение в каждом сообщении избыточных показателей (то есть показателей сверх набора, однозначно идентифицирующего лицо/документ), доступ к которым имеется у органов, в адрес которых они отправляются, вводит избыточную нагрузку на НФО, а также противоречит принципам межведомственного информационного взаимодействия при предоставлении государственных услуг. Примеры показателей: КПП, дата регистрации, почтовый индекс, адрес местонахождения, СНИЛС, номер полиса ОМС.</p>
03-2.	<p>Абзац второй пункта 3.4 Указания Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению</p>	<p>Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитной финансовой организации при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных</p>	<p>При изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам</p>

* действующий нормативный документ ФКЦБ, ФСФР, ЦБ РФ.

	кадров в некредитных финансовых организациях»	<p>актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности некредитных финансовых организаций, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов</p>	<p>деятельности некредитных финансовых организаций, соответствующие нормы вносятся в правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и вновь требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа, в соответствии с абз. третьим п. 3.4 Указания № 3471-У.</p> <p>Таким образом, данное требование является избыточным, т.к. фактически обучение проводится 2 раза.</p> <p>Предлагается изменить формулировку абзаца второго пункта 3.4 Указания № 3471-У, изложив ее в следующей редакции: «при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности некредитных финансовых организаций, в случаях когда некредитным финансовым организациям требуется привести действующие правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления в соответствии с вновь установленными требованиями, если в соответствующем нормативном акте не указано иное, целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитной финансовой организации, указанных в настоящем Указании, проводится в порядке и сроки, установленные абзацем третьим настоящего пункта.»</p>
03-3.	Абзац третий пункта 3.4 Указания Банка России от 05.12.2014	Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитной финансовой организации при утверждении	Требование о проведении целевого (внепланового) инструктажа не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных

	№ 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»	некредитной финансовой организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов	документов является избыточным, так как срок, установленный Указанием №3471-У может оказаться недостаточным для подготовки обучающих материалов, организации и проведения обучения, особенно для организаций с большой штатной численностью, наличием филиалов/обособленных подразделений, располагающихся территориально в различных местах (офисах) или в регионах. Предлагается изменить формулировку абзаца третьего пункта 3.4 Указания № 3471-У, приведя его в соответствие с абз. 6 п.п. 2.4.3. Указания №1485-У, изложив ее в следующей редакции: «Объем, сроки проведения и содержание внепланового (целевого) инструктажа по ПОД/ФТ определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно в каждом конкретном случае».
03-4.	Пункт 2.4 Положение Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ".	Запрет осуществления ответственному сотруднику по ПОД/ФТ совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита).	Избыточное регулирование - непонятны причины запрета на совмещение средним и крупным ПУРЦБ. Функционал службы внутреннего контроля схож с функционалом по ПОД/ФТ и совмещение не влечет дополнительного конфликта интересов. Также действующий в настоящее время п. 3.2 и глава 8 положения 12-32/пз-н подобное совмещение разрешают.
03-5.	Пункт 2.7 Положение Банка России от 15 декабря 2014 г. № 445-П	Подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ не может состоять менее, чем из двух сотрудников некредитной финансовой организации.	Для профучастника в штате с 16 сотрудниками и с небольшим количеством клиентов и небольшим количеством проводимых операций с ЦБ наличие второго сотрудника, занимающегося вопросами ПОД/ФТ/ФРОМУ, является излишним и снижает значительно рентабельность бизнеса.
03-6.	Приложение 3 к Положению Банка	Признак, указывающий на необычный характер сделки №3225.	Данная норма генерирует значительный поток внутренних сообщений внутри

	<p>России от 15.12.2014 № 445-П</p>	<p>Необычной операцией признается перевод ценных бумаг со счета депо одного клиента на счет депо другого клиента в случае, если счета депо обоих клиентов открыты в депозитарии профессионального участника, а сам профессиональный участник не является стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции</p>	<p>специализированного депозитария ипотечного покрытия – каждая сделка с обездвиженными закладными требует составления внутреннего сообщения, что генерирует излишнюю нагрузку на сотрудников отдела депозитарий и ОВК по ПОД/ФТ.</p>
03-7.	<p>Приложение 3 к Положению Банка России от 15.12.2014 № 445-П</p>	<p>Признак №3305 «совершение операций за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте».</p>	<p>Признак по коду 3305, указывающий на необычный характер, является избыточным регуляторным требованием на основании нижеследующего:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ НПФ отнесен к категории организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в обязанности которых входит выявление операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, <u>совершаемых их клиентами, а не собственных операций.</u> 2. Под признак необычных операций по коду 3305 подпадают следующие операции на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, <u>совершаемые с участием контрагентов НПФ, не являющихся его клиентами:</u> <ul style="list-style-type: none"> - операции, связанные с ведением хозяйственной и уставной деятельности (включая операции по размещению собственных средств в депозиты, по передаче средств в доверительное управление управляющим компаниям, по исполнению

			<p>обязательств перед контрагентами по хозяйственным договорам);</p> <ul style="list-style-type: none"> - операции, связанные с выполнением обязанностей по уплате обязательных платежей в бюджет; - операции, связанные с выполнением обязанностей, вытекающих из трудовых правоотношений с работниками НПФ. <p>При этом расчеты по указанным операциям осуществляются только в безналичной форме посредством использования банковского счета.</p> <p>Таким образом, у НПФ одновременно присутствуют правоприменительные функции в отношении собственных операций и функции по контролю и надзору за ними.</p>
03-8.	<p>п. 1.6 Приложения 2 Положения Банка России от 12.12.2014 г. №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	<p>В целях идентификации запрашивается код ОКАТО, который с 01.01.2014 г. заменен на ОКТМО.</p>	<p>Письмо Минфина от 25 апреля 2013 г. № 02-04-05/14508.</p>

03-9.	<p>Пункты 1.4. – 1.12., 2.3. – 2.4. Положения Банка России от 30.03.2018 № 639-П «Положение о порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»</p>	<p>Требование по формированию и размещению в личном кабинете поднадзорными организациями уведомлений, содержащих подтверждение о принятии либо непринятии электронного сообщения Банка России</p>	<p>Данные пункты устанавливают нецелесообразные и затратные по времени требования по формированию и размещению в личном кабинете поднадзорными организациями уведомлений, содержащих подтверждение о принятии либо непринятии электронного сообщения Банка России, предусмотренного п. 1.2. Положения 639-П (<i>информация о случаях отказа от проведения операции, а также об устранении оснований принятия такого решения; информация о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), об устранении оснований принятия такого решения</i>).</p> <p>Данные уведомления поступают от Банка России ежедневно, что создает необходимость ежедневных действий по формированию и размещению вышеназванных уведомлений.</p> <p>При этом поднадзорные организации используют различные списки в рамках реализации законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а именно направляемые через личный кабинет Росфинмониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму - решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при
-------	--	---	---

			<p>отсутствии оснований для включения в указанный выше перечень</p> <p>- перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.</p> <p>При этом аналогичных требований по формированию и размещению уведомлений о принятии/непринятии по данным спискам законодательством не предусмотрено.</p> <p>Таким образом, целесообразно снять с поднадзорных организаций вышеназванное необоснованное требование.</p>
03-10.	<p>Раздел VIII. Особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Приказа ФСФР России от 24.05.2012 N 12-32/пз-н «Об утверждении положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг»</p>	<p>Устаревшие требования к организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>Требования к организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в настоящее время содержатся в иных нормативных актах Банка России (Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П, Указание Банка России от 09.08.2004 N 1486-У, Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П, Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У)</p>
03-11.	<p>Пункты 1.5 и 1.6 Приложения 1 к</p>	<p>В соответствии с данными нормами в перечень Сведений, получаемых в целях</p>	<p>Необоснованное возложение на кредитные организации обязанности по установлению сведений</p>

	<p>Положению Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	<p>идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев, включены:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. • Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). 	<p>о сроках пребывания клиентов, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, приводит к выполнению непрофильных обязанностей кредитных организаций по контролю законности пребывания на территории РФ.</p> <p>При этом, кредитные организации сталкиваются со значительными временными и трудовыми затратами на выяснение, к примеру, срока действия патента, который может быть установлен только на основании предоставленных клиентом чеков по оплате налога и поиска информации о стоимости патента по регионам в определенный период времени.</p> <p>Органы государственной власти при необходимости могут получить эту информацию в рамках межведомственного электронного взаимодействия.</p> <p>Предложение: Признать утратившим силу п.1.5. и п.1.6. Приложения 1 к Положению Банка России №499-П.</p>
03-12.	<p>Положение Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации</p>	<p>Предусмотреть перечень исключений, при которых идентификация и обновление сведений о выгодоприобретателях по операциям клиента не требуется</p>	<p>Обязанность по выявлению и получению сведений о выгодоприобретателях по проведенным клиентом операциям является процессом достаточно трудоемким и неэффективным.</p> <p>Согласно требованиям законодательства существует обязанность по идентификации выгодоприобретателей при оплате обучения/лечения ребенка, оплате коммунальных платежей за родственников и пр. Перечисленные выше примеры не являются высокорисковыми операциями.</p> <p>Клиенты также могут не знать персональные данные выгодоприобретателя по операции.</p> <p>При этом, банковская практика показывает, что непредставление персональных сведений о</p>

	(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»		выгодоприобретателях по операциям, не является однозначным поводом для возникновения подозрений, что операции клиента проводятся в целях ОД/ФТ.
03-13.	Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»	Актуализировать регулирование в соответствии с изменениями в валютное законодательство Российской Федерации или признать утратившим силу	<p>С 2007 года в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» были внесены изменения в части отмены обязанности продавать часть валютной выручки.</p> <p>Вместе с тем, в Инструкцию № 111-И не было внесено соответствующих изменений, что затрудняет применение указанного акта (согласно информационному письму Банка России от 06.08.2007 № 36 Инструкция № 111-И действует в части, не противоречащей действующему законодательству).</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем либо актуализировать Инструкцию № 111-И, либо признать ее утратившей силу.</p>
03-14.	Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	Перевести отчетность, предусмотренную пунктом 14 Приложения 2 к Указанию № 4927-У, на ежемесячную, а не ежедекадную периодичность.	<p>4. С момента перехода на декадную периодичность существенно сократились сроки отчетного периода, уменьшились сроки на подготовку отчетности (3 рабочих дня), а временные затраты подразделений валютного контроля на подготовку отчетности возросли в 3 раза.</p> <p>В этой связи с целью оптимизации нагрузки подразделений валютного контроля предлагаем перевести на ежемесячную периодичность отчетность, предусмотренную пунктом 14 Приложения 2 к Указанию № 4927-У.</p>
03-15.	п. 1.3. Положения 499-	Обязанность кредитной организации	Сокращение документооборота в 4 раза.

	<p>П, связанный с п.1 ст.7 115-ФЗ</p>	<p>(КО) проводить идентификацию и обновление сведений о другой кредитной организации как юридическом лице при открытии коррсчета.</p> <p>После того, как одна кредитная организация (КО) приняла решение о возможности открыть коррсчет другой КО, она (КО, где открывается счет) обязана провести идентификацию, то есть собрать (от КО, которая открывает счет) и <u>ежегодно обновлять весь пакет документов, который необходим для открытия счета любому юридическому лицу</u> (до 25 документов, включая «нотариально засвидетельствованную копию лицензии Банка России на осуществление банковских операций» и пр.).</p> <p>Несмотря на то, что банки работают на основании лицензий Банка России, информация, об актуальности которых публично доступна, а также под надзором регулятора ими исполняются требования о публичном раскрытии информации.</p> <p>Достаточно проводить идентификацию представителей лиц кредитной организации в том же порядке, как это установлено п.1.3. Положения 499-П для случаев идентификации органов государственной власти.</p>	<p>Поскольку требуется не просто один раз собрать бумажные копии документов, подавляющее большинство которых имеется в публичном доступе, но еще и следить за тем, чтобы ежегодно проводилось обновление сведений, то выполнять такую работу можно только «вручную», что приводит к содержанию КО многочисленных подразделений сотрудников, занятых копированием, передачей и учетом публично доступных документов.</p> <p>Предлагаемая редакция изменения п.1.3. 499-П:</p> <p>«1.3. Идентификация не проводится:</p> <p>в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;</p> <p>в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;</p> <p><i>в отношении клиента, являющегося кредитной организацией – резидентом Российской Федерации;</i></p> <p>в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором, четвертом настоящего пункта.</p> <p>Кредитная организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором, четвертом настоящего пункта.»</p>
03-16.	<p>Пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона</p>	<p>Только Банки вправе обновлять информацию о клиенте - физическом</p>	<p>Для проф.участников также есть потребность в обновлении информации о клиентах с помощью</p>

	от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	лице посредством единой системы идентификации и аутентификации.	ЕСИА.
03-17.	Пункт 1.5-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Проф. участники, УК вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.	Прямо не разрешено проведение обновления информации о клиентах кредитной организацией, которой поручено проведение идентификации/упрощенной идентификации, что не логично и ограничивает проф.участников и УК в исполнении обязанности по обновлению сведений (если КО может провести идентификацию, а обновление по сути ничем не отличается).
03-18.	Статья 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Инвестиционные советники, как профессиональные участники рынка ценных бумаг, в целях данного федерального закона относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом.	Инвестиционные советники не осуществляют сделок и финансовых операций клиентов. Могут не владеть информацией о состоянии счетов клиентов, что, соответственно влечет невозможность выявления необычных операций клиента. Предложение: исключить инвестиционных советников – юридических лиц из числа субъектов Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Кроме того, инвестиционные советники - индивидуальные предприниматели не входят в перечень индивидуальных предпринимателей, на которых распространяются права и обязанности, возложенные Федеральным

			законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
03-19.	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Исключение из 115-ФЗ требований об идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, выгодоприобретателей клиентов, либо установлении суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя.	Унификация подходов к идентификации при совершении однотипных транзакций, оптимизация процессов операционной деятельности кредитных организаций, ведущих номинальные счета.
03-20.	115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Исключить двойное регулирование и контроль в отношении членов СКПК, для чего исключить обязанность СКПК по осуществлению внутреннего контроля в отношении своих членов - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.	В отношении членов СКПК - субъектов малого предпринимательства в настоящее время такие контрольные мероприятия проводятся как со стороны СКПК, так и со стороны банков, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание указанных лиц, что приводит к их двойному контролю. Это выражается в том, что СКПК в отношении своих членов проводят те же самые (дублирующие) контрольные мероприятия, что и банки – идентификация, выявление бенефициарных владельцев, представителей и выгодоприобретателей, хранение и передача указанной информации в уполномоченный орган. При этом СКПК, в отличие от банков, не имеют возможности осуществления мер воздействия, таких как, например, блокировка счета.
03-21.	Абз.4 ст.5 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,	Исключение из числа субъектов законодательства ПОД/ФТ страховых организаций, не имеющих лицензии на осуществление страхования жизни.	Предлагаем изложить абзац 4 ст. 5 ФЗ № 115 в следующей редакции: «страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций,

	<p>полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	<p>Данное требование в полной мере соответствует требованиям ФАТФ, которые предъявляются соответствующими Методическими рекомендациями только в отношении тех страховщиков, которые осуществляют страхование жизни и иное страхование, связанное с инвестированием.</p> <p>В РФ правом на осуществление страхования жизни, включая инвестиционное страхование жизни, обладают исключительно страховщики с лицензией на страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктами 1 - 3 статьи 4 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 года (то есть страховщики с лицензией на страхование жизни).</p>	<p>осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования, а также страховых организаций, осуществляющих только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктами 2 - 6 статьи 4 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 года), страховые брокеры и лизинговые компании;</p>
03-22.	<p>Ст.6 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	<p>Дифференциация сделок, подлежащих контролю со стороны страховых организаций</p> <p>Исключение страховых организаций из числа лиц, отслеживающих заключение сделок с недвижимостью, лизинговых сделок, сделок по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по их расходованию, а также иных, не</p>	<p>Предлагаем дополнить ст. 6 ФЗ -115 пунктом 5 следующего содержания:</p> <p>«Страховые организации осуществляет обязательный контроль только в отношении операций по выплате физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения».</p>

		относящихся к страхованию, в полной мере будет соответствовать реалиям рынка, так как документы, подтверждающие совершение операции, не представляются страховой организации клиентами, через них не проходят сведения о расчетах по таким операциям, а доступ к сведениям из ЕГРН для сделок с недвижимостью государственные органы могут получать в рамках информационного взаимодействия с иными госорганами или от иных лиц (нотариусов, лизинговые компании и пр).	
03-23.	Ст.7 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Изменение момента осуществления идентификации выгодоприобретателя по договорам страхования с момента «до приема на обслуживание» на момент производства страховой выплаты. Данное положение в полной мере соотносится с требованиями ФАТФ в части установления личности бенефициаров для договоров страхования в момент выплаты.	Предлагаем дополнить статью 7 п. 1.4.-4 следующего содержания: «1.4-4. Идентификация выгодоприобретателя до приема на обслуживание клиента не проводится при заключении договоров страхования, она осуществляется при совершении операций по выплате физическому лицу страхового возмещения по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.»
03-24.	Пункт 1.1 Ст.7 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Увеличение порога идентификации для операций по получению страховых премий и страховых выплат Порог в 15 000 рублей для страховых премий установлен длительное время назад, не учитывает средний размер страховой премии по распространенным видам страхования, является серьезным препятствием при заключении договоров ОСАГО в электронной	Предлагаем изложить пункта 1.1. ст. 7 в следующей редакции: «1.1. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 100 000 рублей либо сумму

	<p>форме, что приводит как к негативным социальным, так и регуляторным последствиям.</p> <p>Данное положение в полной мере соотносится с требованиями ФАТФ о сумме сделки, подлежащей контролю.</p> <p>Расширение полномочий страховых организаций в части отказа от заключения договоров страхования, в том числе, публичных, при непредставлении необходимых документов или сведений в рамках ПОД/ФТ, а также при реализации требований ФЗ от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", главы 20.1 Налогового кодекса РФ.</p> <p>115-ФЗ не содержит полномочий страховых организаций по отказу в заключении договоров страхования, в том числе имеющих публичный характер, а также в совершении отдельных операций в случае непредставления необходимых для целей идентификации документов и сведений по проверке законности дохода, из которого идет оплата страховой премии (по аналогии с</p>	<p>в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).»</p>
--	---	--

		полномочиями кредитных организаций)	
03-25.	Абз. 2 пп.3 пункта 1 Ст.7 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Увеличение срока для обновления информации о клиентах и иных лицах (досье) для страховых организаций до трех лет по аналогии с полномочиями негосударственных пенсионных фондов. На текущий момент срок обновления информации для страховых организаций составляет 1 год, в том время как большинство договоров страхования, кроме договоров долгосрочного страхования жизни, оформляются на срок не более года.	Предлагаем изложить абзац 2 п.п 3 п. 1 ст. 7 ФЗ -115 изложить «Негосударственный пенсионный фонд, страховая организация обновляют информацию о клиентах, представителей клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;»
03-26.	Ст.7 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Внесение изменений в законодательство для установления приоритета норм в области ПОД/ФТ при осуществлении отдельных видов страхования (в частности, полномочия по сбору сведений и документов в рамках ПОД/ФТ при осуществлении обязательных видов страхования с полномочиями на отказ в заключении договора).	Предлагаем дополнить пунктом 15 ст. 7 ФЗ-115 следующего содержания «15. Страховые организации отказывают в заключении договора страхования с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля такой организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, либо в случае непредставления документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и для выполнения страховой организацией иных требований, установленных настоящим Федеральным законом.
03-27.	Указание Банка России от 05.12.2014	Внесение изменений в сроки проведения обучения сотрудников	Внести изменения в Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У "О требованиях к подготовке и

	<p>№ 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»</p>	<p>финансовых организаций в сторону их увеличения, что позволит учесть фактические возможности организаций для подготовки необходимых материалов, их рассылку, контроль исполнения и т.п. (высокая численность работников, разветвленная сеть филиалов и представительств). Соответствующие изменения должны быть внесены в ФЗ-115 и принятые в соответствии с ним нормативные акты.</p>	<p>обучению кадров в некредитных финансовых организациях" в части сроков целевого (внепланового) инструктажа сотрудников (п. 3.4): «при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности некредитных финансовых организаций, в течение 10 рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов; при утверждении некредитной финансовой организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее 20 рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов.»</p>
--	---	--	--