**Обзор изменений Федерального закона N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,**

**и финансированию терроризма"**

Уходящий 2020 год не стал исключением и принес очередные изменения в Закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (Далее – Закон). Часть поправок, как и в прошлом году, касались расширения списка субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и в настоящий момент уже вступили в силу.

Вместе с тем оставшаяся часть поправок имеет отложенный характер и вступает в силу в конце текущего и в начале следующего года. В связи с этим целесообразно рассмотреть грядущие изменения и подготовиться к их исполнению.

Рассмотрим изменения по мере их вступления в силу. Так, с 29 декабря 2020 года начинают действовать поправки, предусмотренные Федеральным законом от 27.12.2019 N 480-ФЗ[[1]](#endnote-1), которые касаются вопросов проведения идентификации клиентов при совершении нотариальных действий удаленно. Указанные изменения распространяются только в отношении нотариусов и их профессиональной деятельности.

Следующим изменением является вступление в силу уже с 1 января 2021 года поправок[[2]](#endnote-2), направленных на распространение требований Закона на операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов. В рамках исполнения Закона цифровая валюта признается имуществом.

Также под конец уходящего года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон от 22.12.2020 N 446-ФЗ[[3]](#endnote-3), который вносит с 01 января 2021 года изменение в статью 9 Закона, дополняя список организации, созданных для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, акционерным обществом "Российский экспортный центр. Действие указанной поправки не затрагивает права и обязанности субъектов финансового мониторинга.

Долгожданным нововведением для всех субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ является внедрение с 10 января 2021 года дифференцированного подхода к контролю операций обязательного контроля в зависимости от вида их совершения. Поправки в Закон, утвержденные с принятием Федерального закона от 13.07.2020 N 208-ФЗ[[4]](#endnote-4), закрепляют за каждым субъектом обязанность по контролю строго определенных операций.

При этом ряд операций носит общий для всех характер. В качестве примера целесообразно взять за основу операции, контролируемые **операторами по приему платежей,** а именно:

1. *зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).* [*Перечень*](https://login.consultant.ru/link/?rnd=EB845499E63926C189BD111617ADC14D&req=doc&base=LAW&n=123399&dst=100012&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=59&REFDOC=357293&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16610%3Bdstident%3D100012%3Bindex%3D230&date=21.12.2020) *таких государств (территорий) определяется в* [*порядке*](https://login.consultant.ru/link/?rnd=EB845499E63926C189BD111617ADC14D&req=doc&base=LAW&n=109143&dst=2&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=59&REFDOC=357293&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16610%3Bdstident%3D2%3Bindex%3D230&date=21.12.2020)*, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию* ***(Страны – ФАТФ)****;*
2. *операция 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 расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее* ***(Некоммерческие организации)****;*
3. *операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица* ***(Перечень террористов и экстремистов)****;*
4. *операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одна из сторон является организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическим лицом или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица* ***(Перечень ФРОМУ)****.*

Для операторов по приему платежей данный перечень операций является исчерпывающим. Для остальных субъектов Закона – основным (Далее – Основные операции) наравне с иными операциями. Остановимся подробнее на некоторых их них.

**Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов** в дополнение к Основным операциям - контролируют предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа (Далее – Беспроцентные займы). Итого 5 видов операций.

**Лизинговые компании** в дополнение к Основным операциям и Беспроцентным займам контролируют предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга). Итого 6 видов операций.

**Организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий** в дополнение к Основным операциям и Беспроцентным займам контролируют скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. Итого 6 видов операций.

**Профессиональные участники рынка ценных бумаг** в дополнение к Основным операциям и Беспроцентным займам контролируют:

* приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
* уведомляют уполномоченный орган о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, федеральными унитарными предприятиями, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями, указанными в [абзаце первом](https://login.consultant.ru/link/?rnd=EB845499E63926C189BD111617ADC14D&req=doc&base=LAW&n=357293&dst=138&fld=134&date=21.12.2020) настоящего пункта, в [порядке](https://login.consultant.ru/link/?rnd=EB845499E63926C189BD111617ADC14D&req=doc&base=LAW&n=319857&REFFIELD=134&REFDST=100411&REFDOC=357293&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16610%3Bindex%3D277&date=21.12.2020), установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг контролируют 7 видов операций.

Помимо внедрения дифференцированного подхода претерпели изменение и непосредственно операции с денежными средства и иным имуществом. Так, с 10 января 2021 года исключается операция по обмену банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства, а контроль операции по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме осуществляется независимо от того обусловлено это характером его хозяйственной деятельности или нет.

Исключены из-под контроля переводы денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, а также переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента.

Изменена формулировка нормы по контролю за операциями юридических лиц, период деятельности которых не превышает трёх месяцев со дня регистрации, и операциями по определенным видам страхования.

Из режима обязательного контроля исключено получение имущества по договору финансовой аренды (лизинга). Взамен введен контроль за операциями по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга).

Абсолютно новыми для обязательного контроля являются: операции, связанные с участием физических лиц в азартных играх и лотереях; операция почтового перевода денежных средств; операция по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи; операции с цифровыми финансовыми активами.

По-новому закреплены нормы контроля за сделками с недвижимым имуществом. В новой редакции контролю подлежит операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом. Ответственными по направлению сведений в уполномоченный орган с 10.01.2021 являются только кредитные организации.

Помимо непосредственно операций, подлежащих обязательному контролю, поправки затрагивают и фокусируют внимание на полноте и актуальности идентификационных данных иностранных структур без образования юридического лица. С 10.01.2021 года субъекты Закона обязаны при документальном фиксировании и направлении информации в Росфинмониторинг представлять сведения, необходимые для идентификации иностранной структуры без образования юридического лица, совершающей операцию с денежными средствами или иным имуществом.

1. Федеральный закон от 27.12.2019 N 480-ФЗ "О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации"; [↑](#endnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"; [↑](#endnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 22.12.2020 N 446-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы "Одно окно" в сфере внешнеторговой деятельности". [↑](#endnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 13.07.2020 N 208-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля"; [↑](#endnote-ref-4)