



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

**СТАТС – СЕКРЕТАРЬ –
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.
Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-87; факс (495) 627-32-03
E-mail: info@fedsfm.ru

**Президенту Ассоциации
банков России
(Ассоциация «Россия»)**

Г.И. Лунтовскому

10.03.2022 № 02-02-33/4413
На № 02-05/131 от 10.02.2022

Уважаемый Георгий Иванович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу в связи с Вашим письмом от 10 февраля 2022 г. № 02-05/131 рассмотрела содержащиеся в нем актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения, поступившие от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия», и сообщает следующее.

1. По темам для обсуждения № 1.1 и 1.3 отмечаем, что федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере лицензирования, является Министерство экономического развития Российской Федерации. Основные виды деятельности, подлежащие лицензированию, установлены частью 1 статьи 12 Федерального закона от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности». В то же время действующим российским законодательством не предусмотрено закрепление официального перечня кодов ОКВЭД, по которым требуется получение лицензий, а также создание единого электронного ресурса для получения актуальных данных о действующих



лицензиях. В свою очередь, учитывая изменения, внесенные Федеральным законом от 2 июля 2021 г. № 355-ФЗ в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также потребность в обозначенных ресурсах банковского сообщества, Росфинмониторинг выражает готовность инициировать обсуждение данного вопроса с Минэкономразвития России, направив соответствующее обращение.

2. По теме для обсуждения № 1.2 сообщаем, что по данному вопросу ведется совместная работа Росфинмониторинга, Банка России и Роскомнадзора. Возможность разработки отдельного электронного ресурса либо иной способ получения соответствующей информации в настоящее время прорабатываются. Росфинмониторингом согласовано информационное письмо Банка России, разъясняющее порядок применения кредитными и некредитными финансовыми организациями абзаца второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3. По теме для обсуждения № 1.4 и предложению к рассмотрению № 4 сообщаем о концептуальной поддержке предложения об исключении низкорисковых операций по кодам обязательного контроля 9003 и 9004. В настоящее время подготовлена и обсуждается с Банком России соответствующая законодательная инициатива, о содержании которой банковское сообщество будет проинформировано дополнительно.

4. По теме для обсуждения № 1.5 сообщаем, что вопрос увеличения неидентифицируемого порога по всем операциям свыше 15 тыс. руб. Росфинмониторингом не рассматривается. При этом, например, в июне 2022 года¹ по ОСАГО и КАСКО порог проведения идентификации при уплате страховой премии будет поднят до 40 тыс. руб. Таким образом, по результатам проведенных национальной и секторальной оценок рисков

¹ Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

ОД/ФТ выражаем готовность к обсуждению возможности повышения указанного порога по отдельным банковским операциям.

5. По теме для обсуждения № 2 информируем, что Росфинмониторинг и иные заинтересованные органы государственной власти принимают участие в работе над проектом федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» (в части минимизации рисков по выводу за рубеж денежных средств, взыскиваемых на основании исполнительных документов)», регламентирующим порядок перечисления денежных средств, подлежащих взысканию на основании исполнительных документов, исключительно на счета взыскателей, открытые в банке или иной кредитной организации, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Кроме того, Росфинмониторингом совместно с Банком России в настоящее время прорабатывается комплекс мер оперативного характера по исключению недобросовестного применения исполнительных документов участниками хозяйственного оборота.

6. По теме для обсуждения № 3 сообщаем о возможности (обязанности) открытия счета (вклада), совершения иных банковских операций (сделок) без личного присутствия физического лица, представителя клиента с использованием ЕСИА и ЕБС в случаях, установленных пунктами 5.8 и 5.8-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Иные механизмы обсуждаются, так, например, на площадке «регуляторной песочницы» Банка России прорабатывается вопрос использования для указанных целей видеоидентификации. Одновременно выражаем готовность рассмотреть конструктивные предложения представителей банковского сообщества по обозначенной тематике.

7. По теме для обсуждения № 4 отмечаем, что положения Банка России № 600-П и № 655-П уже предусматривают возможность направления отчетности в Росфинмониторинг напрямую с использованием личного кабинета кредитной (некредитной финансовой) организации, размещенного на официальном сайте Росфинмониторинга в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Практическая реализация этого механизма ожидается в текущем году.

8. По вопросу № 1 сообщаем, что в соответствии с сноской 2 к пункту 5 таблицы 2.3.1.1, пункту 4 таблицы 2.3.1.1.1 и пункту 6 таблицы 2.3.1.2 структуры электронного сообщения, предусмотренного пунктом 23 Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденных приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 г. № 171 (размещены на официальном сайте Росфинмониторинга 2 апреля 2021 г.), в случае получения запроса Росфинмониторинга с признаком повышенного внимания меры, принимаемые в отношении клиента и его операций, определяются кредитной организацией самостоятельно исходя из перечня соответствующих мер, включенных в программу управления риском ОД/ФТ и (или) программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ правил внутреннего контроля.

В то же время Росфинмониторинг считает целесообразным рекомендовать кредитным организациям после получения вышеуказанных запросов дополнительно оценивать присвоенный клиенту уровень риска.

9. По предложению к рассмотрению № 1 в связи с неоднократными продлениями вопрос об изменении срока переходного периода реализации положений приказа Росфинмониторинга от 19 марта 2021 г. № 52 «Об утверждении Порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации» не поддерживается.

10. Предложение к рассмотрению № 2 не поддерживается. Согласно Отчету о секторальной оценке рисков ОД/ФТ с использованием сектора операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать

услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторов связи, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных (далее – Отчет), операторы по приему платежей отнесены к умеренному риску использования сектора в целях ОД/ФТ. В то же время, в Отчете отмечено неудовлетворительное исполнение операторами связи требований «антиотмывочного» законодательства. Кроме того, операторы связи по сравнению с кредитными организациями не осуществляют полный спектр мероприятий, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ. Так, например, операторы связи не обладают полномочиями на проведение упрощенной идентификации.

11. Относительно предложения к рассмотрению № 3 сообщаем, что повышение суммового порога ОПОК должно рассматриваться индивидуально по каждому его виду, общего повышения не планируется. Повышение суммового порога по операциям, подлежащим обязательному контролю по кодам 9003, 9004 и 5016 на сумму равную или превышающую 100 000 рублей, не поддерживается. Существующая практика финансовых расследований показывает, что увеличение пороговых сумм приводит к усложнению схем и дроблению операций. В то же время выражаем готовность рассмотреть вопрос в части повышения пороговой суммы ОПОК по коду 8002.

12. Предложение к рассмотрению № 5 не поддерживается. Аргументированного обоснования к предложению не представлено. Исходя из положений статей 834 и 845 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора банковского вклада и договора банковского счета возникают идентичные права и обязанности между банком и вкладчиком, а также банком и владельцем счета, в том числе, в части возможности осуществления операций. По сведениям Росфинмониторинга, за 2020 - 2021 гг. порядка 70% операций по переводу коммерческими организациями средств на депозиты (вклады) и более 20% операций по переводу средств на депозиты (вклады) индивидуальными

предпринимателями составляли операции лиц, проверяемых Росфинмониторингом.

13. Относительно предложения к рассмотрению № 6 отмечаем, что вопрос законодательного закрепления механизма осуществления профессиональными участниками рынка ценных бумаг операций с имуществом клиентов, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – перечень), при условии, что проведение таких операций необходимо для исполнения обязательств по сделкам, заключенным до применения в отношении клиента мер по замораживанию (блокированию), в том числе, рассматривался в рамках работы над проектом федерального закона № 10308-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Росфинмониторинг придерживается позиции, что в отношении клиентов – физических лиц предлагаемая инициатива уже нашла свое отражение в подпункте 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым разрешается осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, финансовые операции, направленные на осуществление выплат по обязательствам, возникшим у физического лица до его включения в перечень. В свою очередь, включение юридического лица в перечень связано с его ликвидацией или запретом его деятельности по решению суда в связи с причастностью к экстремистской деятельности или терроризму либо с приостановлением деятельности юридического лица в связи с обращением в суд с заявлением о привлечении такого лица к ответственности за экстремистскую деятельность. Названные обстоятельства делают невозможным операции с имуществом юридических лиц, обусловленные обязательствами, возникшими до включения таких лиц в обозначенный перечень. Таким образом, предложение не поддерживается.

14. Предложение к рассмотрению № 7 не поддерживается, поскольку повлечет за собой невозможность оперативного реагирования на выявленные риски ОД/ФТ и, соответственно, снижение качества

финансовых расследований. Дополнительно отмечаем, что увеличение срока направления информации об отказах в рамках указаний Банка России № 4077-У и № 5392-У может снизить эффективность использования такой информации для оценки риска совершения клиентом подозрительных операций иными кредитными и некредитными финансовыми организациями, информация которым направляется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2021 г. № 764-П.

15. Относительно предложений к рассмотрению № 8 и № 9 отмечаем, что действующим законодательством установлена обязанность финансовых организаций по хранению информации о клиентах, в том числе сведений, необходимых для идентификации, а также иных сведений, аккумулируемых такими организациями в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, не менее 5 лет с момента прекращения обслуживания клиента (пункт 4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ). Представление запрашиваемой информации в пределах вышеобозначенного срока обязательно для кредитных и некредитных финансовых организаций. В части запроса дополнительной информации, в том числе фото- и видеоматериалов, Росфинмониторингом совместно с Банком России прорабатываются соответствующие законодательные инициативы, позиция банковского сообщества об увеличении срока представления такой информации будет учтена.

16. По предложению к рассмотрению № 10 отмечаем, что требования к содержанию срочного запроса Росфинмониторинга установлены пунктом 8 Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 16 июля 2021 г. № 171 (далее – Особенности). В случае несоответствия содержания запроса установленным требованиям, кредитная организация на основании пунктов 13 – 18 Особенности должна сформировать квитанцию о непринятии электронного сообщения.

17. Росфинмониторинг не имеет возражений относительно реализации предложения к рассмотрению № 11 при соответствующем согласовании данной инициативы Банком России.

18. По предложению к рассмотрению № 12 отмечаем, что установление единого срока вступления в силу нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ не представляется возможным. При разработке каждого нормативного правового акта по возможности закладывается переходный период, однако данный подход не всегда реализуем.

Дополнительно отмечаем, что в связи со спецификой отрасли и необходимостью выполнения международных обязательств на отношения, связанные с установлением и оценкой применения обязательных требований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, не распространяются ограничения по вступлению в силу нормативных правовых актов, закрепленные в части 1 статьи 3 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 247-ФЗ «Об обязательных требованиях в Российской Федерации».

19. Предложение к рассмотрению № 13 носит общий характер, не аргументировано конкретными примерами. При поступлении в Росфинмониторинг обоснованных и проработанных предложений они будут рассмотрены в установленном порядке.

20. Относительно предложения к рассмотрению № 14 отмечаем, что при сокращении перечня устанавливаемых финансовыми организациями сведений полномочия по их получению переносятся на Росфинмониторинг. В настоящее время Росфинмониторинг не может обеспечивать получение всех необходимых данных из систем и электронных ресурсов иных ведомств. При этом работа по улучшению межведомственного взаимодействия и получения доступа к информационным ресурсам ведется на постоянной основе.

С уважением,
