



Ассоциация
Российских
Банков

№ 04/25-02/5-20
«22» 01 2025г.

Директору Службы
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Шабле Б. А.

О применении Федерального закона
от 08.08.2024 № 260-ФЗ

Уважаемый Богдан Александрович!

Ассоциация российских банков обращается к Вам по просьбе банков – членов АРБ в связи с необходимостью скорейшего разрешения вопроса о применении норм Федерального закона от 08.08.2024 № 260-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 260-ФЗ), вступающих в силу с 05.02.2025.

По мнению Ассоциации, с принятием Закона № 260-ФЗ возникла правовая коллизия между нормами противоблегализационного законодательства и специального законодательства о банковской деятельности, которая заключается в следующем.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, за исключением случаев, установленных данным законом, когда идентификация может не проводиться. Помимо прочего, в процессе идентификации физических лиц, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, должны быть получены данные документов, подтверждающих право таких лиц на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Пунктом 2.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ предусмотрено, что в случае непроведения идентификации клиента в соответствии с требованиями данного закона и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, т. е. неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7, организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание.

Однако Законом № 260-ФЗ внесены вступающие в силу с 05.02.2025 изменения в статью 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1), в соответствии с которыми кредитной

организации запрещаются открытие банковских счетов и осуществление иных банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством РФ, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

На основании статьи 31.2 Федерального закона от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» (в редакции Закона № 260-ФЗ) в реестр контролируемых лиц будут вноситься сведения об иностранных гражданах, находящихся в Российской Федерации и не имеющих законных оснований для пребывания (проживания) в Российской Федерации.

Таким образом, с одной стороны, с учетом требований Закона № 115-ФЗ в случае, если у клиента отсутствует документ о наличии права пребывания (проживания) в Российской Федерации (при наличии сведений о клиенте в реестре контролируемых лиц), идентификацию клиента провести невозможно (поскольку не установлена информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 данного закона), и потому кредитная организация обязана отказать ему в обслуживании.

С другой стороны, в соответствии с Законом № 395-1 начиная с 05.02.2025 даже при отсутствии у клиента права пребывания (проживания) в Российской Федерации кредитная организация будет обязана оказывать клиенту услуги по проведению операций по переводам в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, зачислению на счет клиента поступающих переводов, а также выдаче со счета или по переводу без открытия счета наличных денежных средств размере, не превышающем 30 тысяч рублей в месяц.

Исходя из изложенного, в целях минимизации регуляторных рисков кредитных организаций и принимая во внимание важность защиты прав и законных интересов иностранных клиентов, просим Вас, уважаемый Богдан Александрович, высказать официальную позицию Банка России по вопросу о том, какой из двух названных федеральных законов (Закон № 115-ФЗ или Закон № 260-ФЗ) должен иметь приоритет в применении начиная с 05.02.2025 при обслуживании клиента, у которого отсутствует документ о наличии права пребывания (проживания) в Российской Федерации и данные о котором внесены в реестр контролируемых лиц.

Ассоциация выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

С уважением,

Первый вице-президент



Ю. И. Кормош

Исп.: Кинсбургская В. А., (495) 691-50-53