24.06.14 04/76

**Статс-секретарю - заместителю  
директора Федеральной службы   
по финансовому мониторингу**

**П.В.Ливадному**

**Уважаемый Павел Валерьевич,**

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации с проблемой, возникающей в связи с изменениями положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - закон № 115-ФЗ), внесенными Федеральным законом от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - закон № 110-ФЗ).

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 закона № 115-ФЗ кредитные организации до приема на обслуживание обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7 этого закона. Соответственно, операции по пополнению банковских счетов физических лиц и погашению потребительских кредитов требуют обязательной идентификации плательщика независимо от суммы платежа., что физически невозможно осуществить через платежные терминалы, не оснащенные устройствами приема пластиковых карт.

Использование широкой сети платежных терминалов (как банковских, так и небанковских), работающих круглосуточно и без выходных, позволяет гражданам не допускать просрочек по кредитам, а кредитным организациям сокращать издержки на проведение массовых однотипных операций и снимать проблему очередей в банковских офисах. Невозможность пополнения банковских счетов на суммы до 15 000 руб. без идентификации приведет к ухудшению финансовых показателей российских банков, так как может существенно вырасти процент просроченных кредитов, которые граждане привыкли погашать в местах шаговой доступности. В результате создается серьезная проблема для развития данного рынка. ***Прошу Вас дать экспертное заключение по данной проблематике и сообщить, целесообразно ли по Вашему мнению изменение законодательства в части обязательности такой идентификации?***

В соответствии с законом № 110-ФЗ предусмотрен механизм упрощенной идентификации - подтверждения сведений с использованием информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда, Фонда обязательного медицинского страхования, которая в настоящее время не работает. Срок введения упрощенной идентификации в соответствии с законом определен с 1 октября 2014 года. Однако, кредитные организации выражают обеспокоенность реалистичностью данного срока начала использования соответствующих информационных систем. *Обращаю Ваше внимание на необходимость вмешательства и контроля со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу за своевременным началом работы вышеуказанных информационных систем и сообщить Ассоциации о развитии этого процесса для информирования кредитных организаций - членов Ассоциации "Россия" .*

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия» А.Г.Аксаков

Исп.: Зотова М.Д.,

тел/факс: 785-29-91