



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля**

Ясинскому И. В.

Посредством Личного кабинета

от 20.09.2023 № 02-05/1004

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Ассоциации «России»¹ обращаются с просьбой рассмотреть вопрос по применению приказа Росфинмониторинга № 52² и по заполнению полей ФЭС³ в соответствии с Указанием Банка России № 5861-У⁴.

С 29.08.2023 вступил в силу приказ Росфинмониторинга № 52 в отношении операций, подлежащих обязательному контролю по коду 6101: «Операция по списанию денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытого на основании договора банковского счета, на сумму, равную или превышающую 5 миллионов рублей, при условии, что данное юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в течение года, предшествующего названной операции по списанию, получали денежные средства со счета в подразделении Центрального банка Российской Федерации на балансовом счете № 40102

¹Далее – Ассоциация.

²Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13 марта 2023 г. № 52 «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с денежными средствами».

³Формализованное электронное сообщение.

⁴Указание Банка России от 15 июля 2021 г. № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

«Единый казначейский счет», а денежные средства по указанной операции переводятся в пользу получателя, **отнесенного на дату совершения обозначенной операции по списанию** Центральным банком Российской Федерации в соответствии со статьей 9.1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» к **группе высокой или средней** степени (уровня) риска совершения подозрительных операций».

Применение на практике положений приказа Росфинмониторинга № 52 обусловлено некоторыми сложностями, поскольку информация о присвоенной степени (уровне) риска совершения подозрительных операций контрагенту по операции поступает в банк спустя несколько дней после того, как средняя или высокая степень (уровень) риска была присвоена Банком России данному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

Такая задержка в получении банком информации может привести к невозможности своевременно выявить и направить в уполномоченный орган сведения об операции, подлежащей обязательному контролю.

Например, средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций присвоена юридическому лицу 01.09.2023, а информация о присвоенной степени (уровне) риска направлена Банком России в кредитную организацию файлом от 10.09.2023. Таким образом, операции по переводу денежных средств в пользу такого юридического лица, осуществленные 01.09.2023 (при соответствии другим условиям кода 6101), будут подлежать обязательному контролю. При этом, на момент осуществления операции, банк не располагал сведениями о присвоенной степени (уровне) риска получателю платежа, данная информация поступила в банк только 10.09.2023. Соответственно, банк не имел возможности выявить операцию и сообщить о ней в уполномоченный орган в срок, регламентированный законодательством (три дня, следующие за днем совершения операции).

На практике кредитные организации вынуждены осуществлять выявление фактов присвоения контрагентам по операциям, подлежащим обязательному контролю по коду 6101, средней или высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций за весь период действия приказа Росфинмониторинга № 52. Поскольку такой процесс связан с анализом большого объема информации об операциях клиентов, построение соответствующего технологического процесса будет по объективным причинам сопряжено для кредитных организаций со значительными затратами.

На основании вышеизложенного просим Банк России:

1) Рассмотреть возможность внесения изменений в абзац 2 пункта 2.1 Положения Банка России № 794-П⁵, дополнив его следующей формулировкой: «...соответствующей дате формирования такого электронного документа».

2) Направить в адрес Ассоциации разъяснения по порядку заполнения полей ФЭС, а именно: полей «ХарактерОп» и «Коммент», при условии, что заполнение поля «ДатаВыявления» для данного кода обязательного контроля не предусмотрено.

3) Подтвердить выводы членов Ассоциации, что операции по размещению депозита и возврату депозита с депозитного счета, а также перевод денежных средств на свой расчетный счет клиентом, которому присвоена средняя или высокая степень (уровень) риска совершения

⁵Положение Банка России от 13.05.2022 № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сроках и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

подозрительных операций, подлежат обязательному контролю (при соблюдении иных условий для кода обязательного контроля 6101).

4) Ввести мораторий на применение мер воздействия к кредитным организациям, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ⁶, а также к должностным лицам кредитных организаций согласно статьи 15.27 КоАП и установить адаптационный период - 6 месяцев со дня вступления в силу кода обязательного контроля 6101, принимая во внимание сложности, возникающие в практической работе кредитных организаций по выполнению приказа Росфинмониторинга № 52, в том числе из-за необходимости обеспечить настройки программных комплексов для работы в новых условиях.

с уважением,



Г. И. Лунтовский

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (499) 678-3016, доб. 152
turkina@asros.ru

⁶Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».