



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

от 14.09.2022 № 02-05/895

*«О направлении предложений
по снижению регуляторной нагрузки»*

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

Заместителю Председателя

О.В. Поляковой

Посредством Личного кабинета

Уважаемая Ольга Васильевна!

Ассоциация «Россия»¹ обеспокоена отсутствием ответа на письмо Ассоциации от 25.04.2022 исх. № 02-05/343 (далее - письмо исх. № 02-05/343), в рамках которого кредитные организации - члены Ассоциации направили предложения по снижению регуляторной нагрузки и оптимизации ПОД/ФТ, в том числе касательно надлежащего исполнения требований Закона №115-ФЗ² с учетом Закона № 355-ФЗ³ **по организации работы с лицензиями и с доменными именами в кредитных организациях**, и инициировали:

1) отказаться от контроля за наличием сведений об имеющихся лицензиях в целях идентификации для всех потенциальных клиентов, за исключением лиц, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах;

2) предусмотреть установление запрета приема на обслуживание, осуществления операций исключительно в отношении лиц, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или

¹Далее - Ассоциация.

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

тотализаторах и действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии;

3) ускорить автоматизацию реестра запрещенных доменных имен в целях предоставления кредитным организациям возможности получения оперативной и достоверной информации путем загрузки полученной информации в автоматизированные банковские системы.

Кроме того, Ассоциация просит оказать содействие в реализации инициативы создания единого электронного ресурса для получения данных об актуальных лицензиях с учетом письма Росфинмониторинга от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413, направленного в адрес Ассоциации о готовности инициировать обсуждение данного вопроса с Министерством экономического развития и инвестиций Российской Федерации. На текущий момент Ассоциация не располагает информацией о статусе и результатах такого взаимодействия.

Исходя из анализа текущей ситуации, с учетом наработанного практического опыта и в дополнение к письму исх. № 02-05/343 кредитные организации – члены Ассоциации предлагают рассмотреть вспомогательные инициативы, направленные на снижение регуляторной нагрузки, реализация которых также окажет значительный положительный эффект в целях снижения текущей нагрузки на банки.

Новые предложения по оптимизации ПОД/ФТ и инициативы по внесению изменений в НПА Банка России подробно изложены в приложении № 1 и приложении № 2 к настоящему письму.

Просим Вас в оперативном порядке рассмотреть предложения Ассоциации, как ранее направленные письмом исх. № 02-05/343, так и представленные в настоящем обращении.

По итогам рассмотрения инициатив банковского профессионального сообщества просим направить согласованную позицию Банка России и Росфинмониторинга в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Дополнительно просим рассмотреть вопрос о продлении до 31.12.2023⁴ моратория о неприменении к кредитным организациям мер за допущение нарушения требования Закона №115-ФЗ о запрете приема на обслуживание и осуществления операций в случае, если доменное имя сайта клиента содержится в Едином реестре запрещенных имен⁵, учитывая отсутствие автоматизированного механизма получения и обработки таких сведений.

Приложения: письмо Ассоциации от 25.04.2022 исх. № 02-05/343 – 1 экз. на 32 л.; предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (Закон № 115-ФЗ) – 1 экз. на 21 л.; предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (НПА Банка России) – 1 экз. на 8 л.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

⁴Информационным письмом Банка России от 31.03.2022 № ИН-019-12/46 «О продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям» Банк России продлил период моратория до 31.12.2022 (включительно).

⁵Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.



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

от 25.04.2022 № 02-05/343
На № 019-12/1090 от 23.02.2022

*«О направлении предложений по
снижению регуляторной нагрузки»*

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

**Заместителю Председателя
Банка России**

Ю.О. Исаеву

Уважаемый Юрий Олегович!

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциация «Россия»¹ выражает Вам своё почтение и просит рассмотреть предложения банковского сообщества по снижению регуляторной нагрузки в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

В текущих условиях кредитные организации вынуждены сосредоточиться на решении операционных задач и на обеспечении бесперебойного оказания финансовых услуг своим клиентам, принимая новые условия работы, в соответствии с новым регулированием и возникающими с ним вопросами, что требует выделения дополнительных ресурсов.

По мнению кредитных организаций, в сложившейся ситуации особенно важно в оперативном порядке принять решения, направленные на устранение избыточных норм, неоправданно увеличивающих нагрузку на кредитные организации, актуальность которых уже сегодня очевидна для всего банковского сообщества.

¹Далее - Ассоциация.

В этой связи кредитные организации предлагают рассмотреть законодательные инициативы, в числе которых - исключение «низкорисковых» операций по кодам обязательного контроля 9003² и 9004³; повышение суммового порога ОПОК⁴ по отдельным видам операций; исключение отдельных «низкорисковые» операций, подпадающих под критерии ОПОК по «техническому» признаку по кодам 4005⁵ 4006⁶, 8002⁷; внесение ряда уточнений в критерии ОПОК по виду 5016⁸, в условия предоставления сведений по ОПОК, в сроки предоставления ОПОК. Подробные предложения членов Ассоциации изложены в приложении № 1 к настоящему письму.

Отмечаем, что Росфинмониторинг письмом от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 сообщил, что повышение суммового порога ОПОК должно рассматриваться индивидуально по каждому его виду и выражает готовность рассмотреть вопрос в части повышения пороговой суммы ОПОК по коду 8002. Также до сведения банковского сообщества тем же письмом доведена

²Операция по получению некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

³Операция расходованию некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

⁴ОПОК – операции, подлежащие обязательному контролю.

⁵Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации).

⁶Зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

⁷Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом.

⁸Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

информация о концептуальной поддержке предложения об исключении «низкорисковых» операций по кодам обязательного контроля 9003 и 9004.

Для надлежащего исполнения требований Закона №115-ФЗ⁹ (с учетом Закона № 355-ФЗ¹⁰) по организации работы с лицензиями и с доменными именами в кредитных организациях просьба оказать содействие и рассмотреть возможность внесения изменений в Закон № 115-ФЗ в части возможности отказа приема на обслуживание только лиц, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, а не всех лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии. Подробные предложения членов Ассоциации изложены в приложении № 2 к настоящему письму.

Полагаем, что реализация предложенных выше законодательных инициатив положительным образом отразится на эффективности национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, будет способствовать укреплению банковской системы Российской Федерации в целом, а также ее способности противостоять возрастающим рискам и угрозам.

В рамках данного письма также направляем отдельные предложения кредитных организаций – членов Ассоциации по внесению изменений в нормативно-правовые акты (НПА) Банка России, реализация которых окажет положительный эффект в целях снижения текущей нагрузки на банки. Предложения изложены в приложении № 3 к настоящему письму.

Прошу рассмотреть и поддержать.

⁹Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹⁰Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложения: приложение № 1 «Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (ОПОК)» - 1 экз. на 11 л., приложение № 2 «Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (лицензии и доменные имена)» - 1 экз. на 4 л., приложение № 3 «Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (НПА Банка России)» - 1 экз. на 5 л., письмо Росфинмониторинга от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 - 1 экз. на 8 л.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (ОПОК)

№ пп	Структурная единица	Текущая редакция	Предлагаемая редакция	Пояснения	Примечание
1	<p>абзац первый пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ¹</p>	<p>Операция с денежными средствами или иным имуществом подпадает под контроль, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p>	<p>Операция с денежными средствами или иным имуществом, совершённая непосредственно в кредитной организации, передающей сведения в уполномоченный орган, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1500000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1500000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p>	<p>В настоящее время, если кредитная организация, на основании имеющихся в ее распоряжении сведений (документов), располагает информацией о том, что денежные средства, подлежащие зачислению на счет юридического лица - ее клиента, предоставлены в наличной форме на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), то, независимо от способа осуществления операции по зачислению таких денежных средств операция (например, инкассация в сторонней кредитной организации / перевод без открытия счета), подлежит обязательному контролю в соответствии с нормой абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ. В связи с этим, просим закрепить в Законе</p>	<p>ОПОК с кодом группы операций²: 10 (за исключением 1009), 30, 40, 50 (за исключением 5016)⁴</p>

¹Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²Приложение 3 «Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴Письмом от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 Росфинмониторинг сообщил, что повышение суммового порога ОПОК должно рассматриваться индивидуально по каждому его виду (п. 11).

				<p>№ 115-ФЗ, что операция должна совершаться непосредственно в кредитной организации, передающей сведения.</p> <p>Существующие суммовые пороги ОПОК² были разработаны при принятии Закона № 115-ФЗ и длительное время не пересматривались с учетом инфляции и иных факторов. В ходе 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ также отмечалось, что в российском законодательстве существует слишком низкий суммой порог ОПОК, не соответствующий реальным рискам. Так, в частности, с 2002 года (начало применения Закона № 115-ФЗ) средняя сумма операции с наличными денежными средствами выросла более чем в 3 раза.</p> <p>Кроме того, отсутствие в текущей редакции Закона № 115-ФЗ суммовых порогов по отдельным видам ОПОК влечет за собой значительное увеличение нагрузки по количеству сообщений, направляемых в уполномоченный орган.</p>	<p>ОПОК с кодом операции 4005, 4006</p>
2	<p>абзац пятый подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ</p>	<p>Зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, не период деятельности которых не</p>	<p>Зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, не являющегося кредитной</p>	<p>Как показал анализ ОПОК в кредитных организациях, в основном первыми операциями по банковскому счету (вкладу) юридических лиц являются операции в рамках обычной хозяйственной деятельности, в то</p>	

²Операция, подлежащая обязательному контролю.

	<p>превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия</p>	<p>организацией или иностранным банком, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), за исключением операций по счету (вкладу) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, созданных в результате реорганизации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, и операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) клиента, осуществляемых с другого счета (вклада) данного клиента, открытого в той же кредитной организации.</p>	<p>же время компании, обладающие признаками ОД/ФТ, совершают первую операцию по банковскому счету на сумму менее 600 000 руб., что исключает попадание таких операций в отчетность. Также необходимо отметить, что на текущий момент существуют объективные трудности по оперативному выявлению и представлению сведений об операциях по зачислению на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, связанные с созданием нового юридического лица в результате реорганизации, поскольку документы от клиента могут быть получены позднее даты его создания. При этом достаточно сложно организовать оперативное выявление таких операций, поскольку документы могут поступать частями, а их аналитика требует юридической квалификации, при этом по факту выявления данного события кредитная организация в срок от нескольких минут до 3 дней обязана представить сведения обо всех операциях за период, прошедший с момента реорганизации до даты выявления операций, число которых может быть значительным. При этом риск связи таких операций с ОД/ФТ, по</p>
--	---	--	--

3	пункт 1.1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ	Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежащая обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной	Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежащая за исключением сделки по аренде такого имущества , подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 5 миллионов рублей	<p>мнению членов Ассоциации, является незначительным либо умеренным, и данные операции подлежат обязательному контролю по техническому признаку и фактически не связаны с выявлением операций «фирм-однодневок», осуществляющих операции на крупные суммы в сжатый срок с даты регистрации. Также члены Ассоциации полагают, что операции по движению денежных средств внутри кредитной организации, операции кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ либо на территории иностранного государства, связанные с пополнением счета, являются «низкорисковыми» и поэтому предлагают их также исключить из операций, подлежащих обязательному контролю.</p> <p>Члены Ассоциации предлагают исключить отдельные «низкорисковые» операции, подпадающие под критерии ОПОК по техническому признаку. В частности, обязанность по направлению сведений о расчётных операциях, связанных с арендой недвижимого имущества, до вступления в силу Закона №</p>	ОПОК с кодом операции 8002 ⁶
---	------------------------------------	---	---	--	---

⁶Письмом от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 Росфинмониторинг сообщил, что выражает готовность рассмотреть вопрос в части повышения пороговой суммы ОПОК по коду 8002 (п. 11).

		валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее	либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 5 миллионам рублей, или превышает ее	208-ФЗ ⁵ у кредитных организаций отсутствовала. Учитывая существенный среднедневной объем таких операций, считаем вопрос об исключении вышеуказанных транзакций из критериев ОПОК целесообразным и актуальным. Одновременно, предлагается рассмотреть вопрос в части повышения пороговой суммы ОПОК до 5 миллионов рублей. Необходимо актуализировать суммовые пороги с целью снижения операционной регуляторной нагрузки на участников рынка и с учетом изменений макроэкономических показателей и изменений цен на рынке недвижимости. Существующие суммовые пороги операций были разработаны при первичном вступлении в силу Закона № 115-ФЗ и длительное время не пересматривались с учетом инфляции и иных факторов.	ОПОК с кодом операции 9003/9004 ⁹
4	пункт 1.2 статьи 6	Операция по получению или расходованию некоммерческой	Операция по получению или расходованию некоммерческой	1. Нормами пункта 1 статьи 1 Закона № 230-ФЗ ⁷	к

⁵Федеральный закон № 208-ФЗ от 13 июля 2020 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

⁷Федеральный закон № 230-ФЗ от 28 июня 2021 «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

⁹Письмом от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 Росфинмониторинг сообщил о концептуальной поддержке предложения об исключении «низкорисковых» операций по кодам обязательного контроля 9003 и 9004 (п. 3).

Закон № 115-ФЗ	<p>организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой</p>	<p>организацией денежных средств и (или) иного имущества (за исключением операций, связанных с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой труда работников некоммерческой организации, операций, осуществляемых в целях организации расчетов по обязательствам между некоммерческой организацией и кредитной организацией, в том числе операций, направленных на уплату банковских комиссий, начисления процентов на остаток по счету и кредитных обязательств), подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, региональным</p>	<p>некоммерческим организациям, операции которых не контролируются в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ были отнесены «иные государственные органы», в связи с чем кредитные организации столкнулись с проблемой правомерности отнесения тех или иных юридических лиц к государственным органам. В соответствии с пунктом 2 статьи 1 Закона № 8-ФЗ⁸ государственными органами являются органы государственной власти РФ, органы государственной власти субъектов РФ и иные государственные органы, образуемые в соответствии с законодательством РФ, законодательством субъектов РФ. Фонды капитального ремонта многоквартирных домов субъектов РФ создаются в соответствии с требованиями подпункта 3 пункта 1 статьи 167 Жилищного кодекса РФ на основании нормативных актов органов исполнительной власти субъектов РФ, являющихся учредителями данных Фондов в соответствии с пунктом 2.1 статьи 178 Жилищного кодекса РФ, в связи с чем полагаем правомерным отнесение Фондов капитального ремонта многоквартирных домов</p>
----------------	---	--	---

⁸Федеральный закон от 09.02.2009 № 8-ФЗ «Об обеспечении доступа к информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления».

		<p>оператором, созданным в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (фондом капитального ремонта многоквартирных домов субъектов Российской Федерации), государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом (ассоциацией, союзом потребителей), государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего или высшего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.</p>	<p>субъектов РФ к государственным органам, операции которых не подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.</p> <p>2. Нормами пункта 1 статьи 1 Закона № 230-ФЗ потребительские кооперативы отнесены к некоммерческим организациям, операции которых не контролируются в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>Поскольку операции потребительских кооперативов не являются операциями, подлежащими обязательному контролю, считаем правомерным вывод о том, что операции объединений потребительских кооперативов, созданных в иных организационно-правовых формах (ассоциации, союзы), не будут подлежать обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.</p> <p>3. Закон № 115-ФЗ направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p>
--	--	--	--

5	подпункт 1 пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ	4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей: 1) кредитные организации - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.4, 1.5, 1.6, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, совершаемых клиентами кредитной организации, представляющей сведения в уполномоченный орган, в объеме и пределах сведений о сторонах по операции, полученных в результате идентификации	1) кредитные организации - в отношении операций и на основании расчетных документов клиентов, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.4, 1.5, 1.6, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона, совершаемых клиентами кредитной организации, представляющей сведения в уполномоченный орган, в объеме и пределах сведений о сторонах по операции, полученных в результате идентификации	Обязательные платежи в бюджет РФ/субъектов РФ (уплата налогов, обязательных взносов в государственные внебюджетные фонды, оплата государственной пошлины, оплата штрафов и иных платежей в рамках исполнительного производства) осуществляются в соответствии с требованиями законодательства РФ. Члены Ассоциации полагают, что обязательные платежи в бюджет РФ/бюджеты субъектов РФ / выплата заработной платы не могут нарушать законные интересы граждан, общества и государства и, как следствие, подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.	Условия представления сведений по ОПОК
---	--	--	---	---	--

	<p>1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.3-1, 1.4, 1.5, 1.6, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона</p>	<p>(обновления полученных сведений в результате идентификации) лиц, являющихся ее клиентами на дату проведения операции, а также сведений, включенных в распоряжение о переводе денежных средств, поступившее в кредитную организацию</p>	<p>затруднениями при указании в ФЭС, формируемом банком для предоставления в уполномоченный орган и содержащем сведения об операциях, предусмотренных Законом № 115-ФЗ, всей информации, необходимой для включения в ФЭС, а также по выявлению ОПОК, совершенных клиентами вне кредитной организации, если об этом стало известно только из представленных в банк документов.</p> <p>Из текущей редакции Закона № 115-ФЗ следует, что кредитные организации обязаны указывать в ФЭС всю ставшую известной им из представленных клиентом документов информацию об операциях (например, по сделкам с недвижимым имуществом), совершенных клиентом в другой организации.</p> <p>Указанная обязанность сопряжена с необходимостью дополнительных трудовых затрат при выявлении ОПОК и внесении в ФЭС информации из расчетных документов, подтверждающих документов по сделкам, документов, полученных в результате идентификации клиентов (обновления сведений о них), отношения с которыми прекращены, а также иных документов, по которым отсутствует обязанность внесения</p>
--	---	---	--

6	<p>абзац первый подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ</p>	<p>1.Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны: ... 4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1.4, 1.6 - 1.8, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:</p>	<p>1.Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны: ... 4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанным в пунктах 1 - 1.4, 1.6 - 1.8, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:</p>	<p>информации в электронных системах хранения кредитных организаций в структурированном виде (кредитные досье, документы в рамках валютного контроля, исследований по необычным операциям и т.п.). В связи со значительным увеличением объема направляемой кредитными организациями отчетности по обязательному контролю, члены Ассоциации предлагают рассмотреть возможность увеличения срока предоставления обязательной отчетности в уполномоченный орган до 5 рабочих дней. В настоящее время по отчетности, направляемой кредитными организациями в рамках Положения Банка России от 17.10.2018 № 655-П¹⁰, Указания Банка России № 5392-У¹¹, срок составляет до 3 рабочих дней.</p>	<p>Срок предоставления ОПОК</p>
7	<p>подпункт 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ</p>	<p>1.Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны: ... 4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный</p>	<p>Подпункт 4, пункта 1 статьи 7 дополнить новым абзацем следующего содержания: «В случае если сведения, факт совершения операции,»</p>	<p>Члены Ассоциации предлагают рассмотреть возможность закрепления в Законе № 115-ФЗ срок предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сообщений по операции,</p>	<p>Срок предоставления ОПОК</p>

¹⁰Положение Банка России от 17.10.2018 № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹¹Указание Банка России от 22.01.2020 № 5392-У «О порядке уведомления уполномоченным банком органа финансового мониторинга о каждом случае отказа в принятии к исполнению распоряжений о совершении операций, совершение которых не допускается в соответствии со статьями 8.3 и 8.4 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», а также о каждом случае проведения ранее приостановленной операции или отказа в проведении ранее приостановленной операции».

	<p>орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанному в пунктах 1 - 1.4, 1.6 - 1.8, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:</p> <p>...</p>	<p>подлежащей обязательному контролю, получены кредитной организацией (филиалом кредитной организации) позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее совершения, кредитная организация (филиал кредитной организации) направляет в уполномоченный орган сведения о такой операции не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения соответствующих сведений.»</p>	<p>выявленной позже 3 рабочих дней с даты её совершения, установив срок предоставления в 3 рабочих дня. В настоящее время срок предоставления таких сведений в уполномоченный орган закреплен в Правилах по формированию ФЭС¹² и составляет 1 рабочий день, следующего за днем получения кредитной организацией (филиалом) соответствующих сведений. Предлагается увеличить срок до 3 рабочих дней, аналогично сроку, который ранее был предусмотрен в Положении Банка России от 29.08.2008 № 321-П¹³.</p>		
8	<p>пункт 13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ</p>	<p>Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа ... не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения указанных действий</p>	<p>Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа ... не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения указанных действий</p>	<p>Предварительно Росфинмониторинг не поддержал данное предложение (письмо от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 (п.14)). При этом, кредитным организациям было бы правильным придерживаться стандартного срока направления отчетности (3 дня).</p>	<p>Срок предоставления сведений по отказам</p>

¹²Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹³Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (документ утратил силу).

Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (лицензии и доменные имена)

№ пп	Структурная единица	Текущая редакция	Предлагаемая редакция	Пояснения	Примечание
1	Абзац первый пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать на обслуживание лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае если законодательством Российской Федерации установлено ее (его) наличие; - осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом, в случаях, если при обновлении сведений о клиенте в сроки установленных законодательством 	<p>В соответствии с п. 31 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (далее – Закон № 99-ФЗ) лицензированию подлежат деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах.</p> <p>В соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» деятельность по организации и проведению лотерей не подлежит лицензированию.</p> <p>Согласно ч. 1 ст. 13 ФЗ № 138-ФЗ организаторами лотерей на основании решения Правительства Российской Федерации являются:</p> <p>1) Министерство спорта Российской Федерации; 2) Министерство финансов Российской Федерации.</p> <p>Операторы лотерей и распространители лотерей должны быть включены в Перечень операторов лотерей и распространителей, который ведет ФНС России.</p> <p>В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 07.08.2011</p>	<p>Контроль за сведениями о лицензиях</p>

2	<p>абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ</p>	<p>1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:</p> <p>1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-6 настоящей статьи, установив следующие сведения:</p> <p>...</p> <p>в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях</p>	<p>Российской Федерации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, стало известно, что лица, деятельностью которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не имеют полученной в установленном порядке лицензии на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p>	<p>№ 115-ФЗ к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, не относятся организации, организующие и проводящие лотереи.</p>	
			<p>1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:</p> <p>1) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-6 настоящей статьи, установив следующие сведения:</p> <p>...</p> <p>в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях</p>	<p>С учетом предложения о контроле за сведениями о лицензиях лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах целесообразно исключить кредитных организаций по контролю за наличием сведений об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.</p>	<p>Контроль за сведениями о лицензиях</p>

3	<p>абзац второй пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ</p>	<p>на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;</p>	<p>на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;</p>	<p>Контроль за сведениями о доменных именах</p>
3	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, на запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей</p>	<p>-----</p>	<p>Для исполнения требования Закона №115-ФЗ с учетом Федерального закона № 355-ФЗ по организации работы с доменными именами в кредитных организациях в части запрета заключения договоров и запрета исполнения поручений клиентов, у которых доменные имена находятся в Реестре запрещенных доменных имен Роскомнадзора (РКН), необходимо создать возможность получения Реестра запрещенных доменных имен РКН.</p>	<p>Контроль за сведениями о доменных именах</p>

		<p>страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.</p>		<p>Не определен режим доступа к сайту РКН для получения сведений из Реестра запрещенных доменных имен. Получение данных через окно-запрос на сайте РКН блокируется самим РКН. Банковское сообщество обратилось в Банк России с данным вопросом, была получена обратная связь, что планируются мероприятия. В настоящий момент статус мероприятий не озвучен.</p>	
--	--	---	--	--	--

Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОДФТ (НПА Банка России)

№ пп	Структурная единица	Текущая редакция	Предлагаемая редакция	Пояснения	Примечание
1	пункт 2 Приложения 3 Положения Банка России № 499-П ¹	Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании)	-----	Члены Ассоциации просят рассмотреть возможность изменения нормы пункта 2 Приложения 3 к Положению № 499-П в части отмены обязанности кредитных организаций фиксировать результаты каждой проверки и номера Перечня. Целесообразно ограничиться сведениями об актуальных на момент формирования анкеты результатах последней проверки. <u>Обоснование предложения:</u> 1. В части фиксации сведений о результатах каждой проверки кредитные организации имеют иные способы контроля полноты и периодичности проверок по Перечню. Члены Ассоциации полагают, что требование фиксировать результаты таких проверок в Анкете является избыточным. 2. В части фиксации номера	Анкета (досье) клиента

¹Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

		денежных средств или иного имущества клиента.		<p>Перечня - информация о номере Перечня отсутствует в XML-файле и у кредитных организаций теперь отсутствует источник, на основании которого можно фиксировать эту информацию в Анкете (досье) клиента.</p> <p>Порядок 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, утвержденный Приказом Росфинмониторинга № 52², устанавливает размещение Перечня в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга в формате «XML», который не предполагает наличие номера Перечня.</p>
2	Пункт 2.4.1. Указания Банка России № 1485-У ³	Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ	Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ	<p>При проработке вопросов внедрения электронного документооборота в сфере трудовых отношений возникает следующий вопрос в части исполнения требований к подготовке и обучению в области</p> <p>Вводный (первичный) инструктаж</p>

²Приказ Росфинмониторинга от 19.03.2021 № 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»

³Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

		<p>проводятся при приеме сотрудников на работу в подразделения, включенные в Перечень, и при переводе на работу в указанные подразделения сотрудников иных подразделений кредитной организации.</p> <p>Целевой (внеплановый) инструктаж и повышение квалификации (плановый инструктаж) сотрудники подразделений кредитной организации, включенных в Перечень, проходят в процессе трудовой деятельности.</p> <p>Содержание форм обучения по ПОД/ФТ, указанных в настоящем подпункте, определяется исходя из занимаемой сотрудником кредитной организации должности, уровня его квалификации и конкретной трудовой функции.</p>	<p>проводятся не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе в подразделение, включенные в Перечень, и при переводе на работу в указанные подразделения сотрудников иных подразделений кредитной организации.</p>	<p>ПОД/ФТ: Согласно ст.67 ТК РФ трудовой договор, не оформленный в письменной форме, считается заключенным, если работник приступил к работе с ведома или по поручению работодателя или его уполномоченного на это представителя. При фактическом допущении работника к работе работодатель обязан оформить с ним трудовой договор в письменной форме не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе. Таким образом, при оформлении пакета документов в электронном виде сотрудник фактически имеет возможность подписать их электронной подписью (УКЭП) в течение трех рабочих дней с момента начала фактической работы.</p> <p>В соответствии с п. 2.4.2 Указания Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» (далее – Указание 1485-У), факт проведения с сотрудником кредитной организации инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ должен быть</p>	
3	пункт 2.4.2. Указания Банка России № 1485-У	Факт проведения с сотрудником кредитной организации инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ должен быть его собственноручной подписью в документе (аналогом	Предлагается исключить		

	<p>собственноручной подписи в электронном документе), форму и содержание которого кредитная организация устанавливает самостоятельно.</p>		<p>подтвержден его собственноручной подписью в документе (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), форму и содержание которого кредитная организация устанавливает самостоятельно. Таким образом документ, подтверждающий факт прохождения сотрудником вводного (первичного) инструктажа, может быть также включен в пакет электронных документов при приеме сотрудника на работу.</p> <p>Одновременно, в соответствии с п. 2.4.1 Указания 1485-У, вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ проводятся при приеме сотрудников на работу в подразделения, включенные в Перечень, и при переводе на работу в указанные подразделения сотрудников иных подразделений кредитной организации.</p> <p>При этом, могут быть обстоятельства (например, отсутствие технической возможности), не позволяющие сотруднику подписать пакет документов в электронном виде при приеме на работу. Таким</p>
--	---	--	---

образом, фактическое подписание пакета документов в электронном виде сотрудником не при приеме сотрудника на работу, а в допустимый ТК РФ срок (не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе) формально может не соответствовать требованию о документальном фиксировании факта прохождения вводного (первичного) инструктажа **при приеме сотрудников на работу.** Одновременно, учитывая наличие нормативного требования о проведении обучения по ПОД/ФТ, кредитные организации обеспечивают проведение такого обучения и контроль, и фиксирование его прохождения сотрудниками. В этой связи требование об обеспечении подтверждения факт проведения с сотрудником кредитной организации обучения собственноручной подписью в документе представляется излишним. Члены Ассоциации просят рассмотреть возможность **исключения такого требования.**



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

**СТАТС – СЕКРЕТАРЬ –
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

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

15
02-04/4413
03
Служба по финансовому мониторингу
Г.И. Лунтовскому

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.



Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (Закон № 115-ФЗ)

№ п/п	Структурная единица Закона № 115-ФЗ	Текущая редакция	Предлагаемая редакция	Пояснения	Примечание
1	<p>Абзац 2 пункта 1.2 статьи 6</p>	<p>Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.</p>	<p>Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым настоящего пункта операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, за использование помещений и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по</p>	<p>Внесение изменений в отношении оплаты за использование помещения позволит исключить из обязательного контроля операций, совершаемые некоммерческими организациями как за жилое, так и за нежилое помещение, что снизит нагрузку на кредитные организации в части анализа проводимых операций и уменьшит количество направляемых ФЭС.</p> <p>Внесение изменений при уплате комиссионного вознаграждения в части исключения уточнения «при совершении операций (сделок)» позволит снизить нагрузку на кредитные организации в части анализа проводимых операций, автоматизировать отбор операций, подлежащих обязательному контролю, и уменьшить количество направляемых ФЭС.</p>	

2	<p>пункт 1.2 статьи 6</p>	<p>1.2. Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей,</p>	<p>вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.</p> <p>1.2. Операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества 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 и если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, государственным управлением фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей,</p>	<p>Операции на мелкие суммы, совершаемые некоммерческими организациями, не несут рисков ОД/ФТ, они связаны с обыкновенной хозяйственной деятельностью организации. При этом, если Банк выявит схему с участием НКО и признает операции подозрительными, у Банка есть обязанность направить сведения о таких операциях на любую сумму, независимо от суммы, установленной для обязательного контроля.</p>	<p>Подозрительные операции некоммерческих организаций не останутся без контроля, сведения о них будут направляться по коду 6001. При этом нагрузка на банки значительно сократится</p>
---	----------------------------------	--	--	--	--

3	пункт 1.3-1 статьи 6	<p>1.3-1. Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика иностранного банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.</p>	<p>зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.</p> <p>1.3-1. Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом и 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.</p>	<p>Операции на мелкие суммы не несут рисков ОД/ФТ. При этом, если Банк выявит схему с участием поступления мелких сумм из-за рубежа и признает операции подозрительными, у Банка есть обязанность направить сведения о таких операциях на любую сумму, независимо от суммы, для установленной для обязательного контроля.</p>	<p>Подозрительные операции иностранных лиц не останутся без контроля, сведения о них будут направляться по коду 6001. При этом нагрузка на Банки значительно сократится</p>
4	Пункт 1.3-1 статьи 6	<p>Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от</p>	<p>Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от</p>	<p>Внесение изменений в отношении возвратов денежных средств, с территорий включенных в перечень, позволит исключить незавершенные операции, которые по своей сути являются возвратами собственных средств плательщика.</p>	

		<p>плательщика и (или) обслуживающего банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.</p>	<p>поступают от плательщика и (или) обслуживающего банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.</p> <p>Обязательному контролю не подлежит возврат клиенту перевода денежных средств, не отправленного им ранее и не зачисленного получателю денежных средств, а также возврат клиенту перевода, отправленного им ранее, банком-корреспондентом с территории, включенной в перечень, не обслуживающего первоначального получателя по переводу.</p>		
5	<p>пункт 1.5 статьи 6</p>	<p>1.5. Операция по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты подлежит обязательному контролю, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в</p>	<p>1.5. Операция по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты подлежит обязательному контролю, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной</p>	<p>Операции на мелкие суммы не несут рисков ОД/ФТ. При этом, если банк выявит схему с участием иностранных карт и признает операции по коду подозрительными, у банка есть обязанность направить сведения о таких операциях на любую сумму, независимо от суммы, для установленной обязательного контроля.</p>	<p>Подозрительные операции иностранных лиц не останутся без контроля, сведения о них будут направляться по коду 6001. При этом нагрузка на банки значительно сократится</p>

		<p>перечень, утвержденный уполномоченным органом.</p>	<p>правопособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом и 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.</p>	
<p>6</p>	<p>Абзац пятый подпункта 3 пункта 1 статьи 6</p>	<p>зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;</p>	<p>зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которых не превышает трех одного месяцаев со дня их регистрации (инкорпорации), либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия (за исключением первых операций, связанных с открытием депозитных счетов, когда плательщиком и получателем выступает одно и то же юридическое лицо); Не подлежат контролю по указанному основанию операции по счетам</p>	<p>Предлагается сократить период обязательного контроля за движением средств по счетам юридических лиц, четко зафиксировать обязанность направлять сведения только по счетам ЮЛ и ЮСБЮЮЛ (исключив ИП), а также первые операции, связанные с открытием депозитных счетов.</p> <p>При этом, если банк выявит схему с участием юридических лиц или ИП и признает операции подозрительными, у Банка есть обязанность направить сведения о таких операциях, независимо от срока регистрации и количества проведенных по счетам операций.</p> <p>Подозрительные операции юридических лиц, ИП не останутся без контроля, сведения о них будут направляться по коду 6001. При этом нагрузка на Банки значительно сократится</p>

	<p>индивидуальных предпринимателей.</p> <p>1) кредитные организации - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.3-1.4, 1.5, 1.6, 1.9, 2 настоящей статьи и пункте 7.5 настоящего Федерального закона;</p>	<p>Предлагается вывести из обязанности банков контролировать операции по расчетам по сделкам с недвижимостью и лизингу. Законом уже логично возложен контроль за такими сделками на лизинговые компании и организации, осуществляющие сделки (в том числе регистрацию сделок) с недвижимостью. Для Банка такой контроль является трудоемким, при этом он неточен, поскольку назначение платежа является свободным и вычленив все подконтрольные сделки по назначению фактически нереально. Банк рискует пропустить операции и получить за это меру воздействия от регулятора.</p>	<p>Исключение обязанности банков контролировать такие расчеты не несет риски оставить операции с недвижимостью и лизинг без внимания, поскольку обязанность контроля остается за профильными организациями.</p>
<p>7</p> <p>Подпункт 1 пункта 4 статьи 6</p>	<p>1) кредитные организации - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.3-1, 1.4, 1.5, 1.6, 1.9, 2 настоящей статьи и пункте 7.5 настоящего Федерального закона;</p>	<p>С учетом предложения о контроле за сведениями о лицензиях лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах целесообразно исключить обязанность кредитных организаций по контролю за наличием сведений об</p>	<p>Повторное предложение.</p> <p>Направлялось ранее письмом Ассоциации банков «Россия» от 25.04.2022 исх. № 02-05/343 в адрес Банка России по вопросам снижения регуляторной нагрузки.</p>
<p>8</p> <p>Абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7</p>	<p>1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:</p> <p>1) до приема на обслуживание клиента, и (или) представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-6 настоящей статьи, установить следующие сведения:</p> <p>... в отношении юридических лиц - наименование,</p>	<p>1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:</p> <p>1) до приема на обслуживание клиента, и (или) представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1, 1.4-2, 1.4-4 - 1.4-6 настоящей статьи, установить следующие сведения:</p> <p>...</p>	

		<p>организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), зарегистрированных лиц, в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических зарегистрированных лиц, в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;</p>	<p>лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических зарегистрированных лиц, в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;</p>	<p>имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.</p>
9	<p>Пункт 1.11 статьи 7</p> <p>Упрошенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:</p>		<p>Исключить из условий следующее положение: операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6</p>	<p>Данная норма не синхронизирована с нормой п.1.4 ст.7 Закона № 115-ФЗ после введения изменений, по которым операцией некоммерческих организаций</p>

	<p>операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;</p> <p>У работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</p> <p>операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от</p> <p>В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, предоставленных клиентом -</p>	<p>настоящего Федерального закона</p>	<p>стали подлежать обязательному контролю независимо от суммы операции.</p> <p>Таким образом получается, что по п.1.4 ст.7 с неидентифицированного средства платежа возможно осуществлять перевод в адрес религиозных и благотворительных организаций, а по п.1.11 ст.7 с упрощенно идентифицированного средства платежа такие переводы осуществлять нельзя.</p>	
--	---	---------------------------------------	--	--

10	<p>Пункт 5 статьи 7</p>	<p>физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, организации, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана провести идентификацию указанного клиента в порядке, определенном пунктом 1 настоящей статьи.</p>			
	<p>5. Кредитным организациям запрещается:</p> <p>... открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев использования информации и документов в соответствии с правилами, установленными <u>пунктом 1.5-4</u> настоящей статьи, при которых клиент либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии организации, с осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и в которую входит соответствующая кредитная организация, а также в иных</p>	<p>Исключить требования об обязательном личном присутствии представителя кредитной организации, при открытии корреспондентского счета такому клиенту.</p>		<p>Клиенты/потенциальные клиенты банка - кредитные организации-резиденты РФ не готовы предоставлять определенные сведения (о составе органов управления, о финансовом положении, идентификационные данные представителей/бенефициарных владельцев и т.д.), ввиду опасения введения иностранных санкций применительно к ним самим;</p> <p>- клиенты/потенциальные клиенты банка - кредитные организации нерезиденты (из дружественных стран), опасаясь вторичных санкций, даже при согласии на сотрудничество, готовы исключительно к минимальным контактам/минимальному обмену информации через ограниченные каналы связи и</p>	

11		случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;		<p>без привлечения третьих лиц (в том числе почтовых служб);</p> <p>- имеют место сложности при пересечении границы и отправке документов.</p> <p>Принимая во внимание перечисленные причины, собрать надлежащее юридическое досье клиента в полном соответствии с текущими требованиями законодательства и нормативных актов Банка России не всегда представляется возможным.</p>	
	<p>Абзац первый пункт 15 статьи 7</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, на территории Российской Федерации без получения в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживаемых лиц, без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если в государственном реестре ЮЛИП имеется запись о наличии ОКВЭД, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации и законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять — не поручению таких лиц операции с денежными средствами — иным имуществом.</p>	<p>При приеме на обслуживание банк не владеет сведениями — осуществляет клиент определенную деятельность или нет. Банк может ориентироваться только на ОКВЭД. Все процедуры контроля должны быть четкими и иметь возможность максимальной автоматизации. Например, есть в ЕГРЮЛ ОКВЭД с признаком лицензируемой — пока нет лицензии запрещено принимать на обслуживание.</p> <p>Норму о запрете на проведение платежей целесообразно исключить (банки не проверяют перед каждым платежом изменения в видах деятельности клиента, а они могут измениться).</p> <p>Логично</p>	<p>Необходимо внести корректировки в справочник ОКВЭД и для каждого кода добавить признак — подлежит лицензированию или нет. Указанный признак должен содержаться в ЕГРЮЛ, ЕГРИП.</p> <p>Необходимо внести изменения в Закон о регистрации ЮЛ, ИП (в части отражения признака лицензируемых ОКВЭД, а также в части обязанности проверять наличие лицензии на ОКВЭД, которая вносится в реестр по заявлению ЮЛ/ИП</p>

12	<p>Абзац первый пункт 15 статьи 7</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать на обслуживание лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае, если законодательством Российской Федерации установлено ее наличие; 	<p>переложить такой контроль на регистрирующий орган – при внесении изменений в ОКВЭД ЮЛ, ИП – регистрирующий орган проверяет наличие лицензии на такой ОКВЭД, если лицензии нет – запускает процедуру исключения ЮЛ/ИП из ЕГРЮЛ.</p>	<p>Повторное предложение.</p> <p>Направлялось ранее письмом Ассоциации банков «Россия» от 25.04.2022 исх. № 02-05/343 в адрес Банка России по вопросам снижения регуляторной нагрузки.</p>
		<p>Действующее законодательство уже в достаточной мере ужесточило требования в отношении юридических лиц, в частности был принят Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ, который внес изменения в Закон 115-ФЗ, установив правовые основы для функционирования на базе Банка России общероссийского информационного онлайн-сервиса "Знай своего клиента" (ЗСК), обязав кредитные организации оценивать степень риска совершения операций по подозрительных операций по каждому юридическому лицу, у которых есть банковский счет, а также предоставив кредитным организациям право блокировать операции своих клиентов и "замораживать" их счета на основании сведений из ЗСК о присвоенной им категории риска.</p> <p>Возложение на кредитные организации функций контроля наличия</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать на обслуживание лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае, если законодательством Российской Федерации установлено ее наличие; 	<p>переложить такой контроль на регистрирующий орган – при внесении изменений в ОКВЭД ЮЛ, ИП – регистрирующий орган проверяет наличие лицензии на такой ОКВЭД, если лицензии нет – запускает процедуру исключения ЮЛ/ИП из ЕГРЮЛ.</p>	<p>Повторное предложение.</p> <p>Направлялось ранее письмом Ассоциации банков «Россия» от 25.04.2022 исх. № 02-05/343 в адрес Банка России по вопросам снижения регуляторной нагрузки.</p>

		<p>- осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом, в случаях, если при обновлении сведений о клиенте в сроки установленные законодательством Российской Федерации, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, стало известно, что лица, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не имеют полученной в установленном порядке лицензии на осуществление такой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p>	<p>лицензий и установлением запрета приема на обслуживание, в случае отсутствия лицензии, если наличие обусловлено видом деятельности, свидетельствует об избыточности действий кредитных организаций, в частности по установлению вида и сроков действия всех лицензий организаций, что по сути является мнимым делегированием им функций пресекательных и контрольных органов в сфере лицензируемых видов деятельности юридических лиц, которые сами по себе не являются мерами по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>В соответствии с п. 31 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (далее – Закон № 99-ФЗ) подлежит лицензированию подлежит деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах.</p> <p>В соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» деятельность по</p>
--	--	---	---

				<p>организации и проведению лотерей не подлежит лицензированию.</p> <p>Согласно ч. 1 ст. 13 ФЗ № 138-ФЗ организаторами лотерей на основании решения Правительства Российской Федерации являются: 1) Министерство спорта Российской Федерации; 2) Министерство финансов Российской Федерации.</p> <p>Операторы лотерей и распространители лотерей должны быть включены в Перечень операторов лотерей и распространителей, который ведет ФНС России.</p> <p>В соответствии со ст. 5 Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, не относятся организации, организующие и проводящие лотереи.</p>
13	<p>Абзац первый пункт 15 статьи 7</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой</p>	<p>Просим ускорить реализацию единого реестра учета лицензий, в случае отказа в изменениях в абзац первый пункта 15 статьи 7 Закона 115-ФЗ и абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакциях направленных ранее письмом Ассоциации банков «Россия» от</p>	<p>Повторное предложение.</p> <p>Письмом от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 Росфинмониторинг в адрес Ассоциация «Россия» в ответ на письмо от 10.03.2022 исх. № 02-05/131 обещал направить письмо в Минэкономразвития РФ и</p>

		<p>деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.</p>	<p>25.04.2022 исх. № 02-05/343 в адрес Банка России по вопросам снижения регуляторной нагрузки.</p>	<p>информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (Постановление Правительства Российской Федерации от 24 октября 2011 г. № 861 «О федеральных государственных информационных системах, обеспечивающих предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг»).</p> <p>С даты вступления в силу указанного требования 22.09.2021 до настоящего времени реестр не создан.</p>	<p>Минцифры РФ об инициировании вопроса о создании Реестра.</p>
<p>14</p>	<p>Абзац второй пункт 15 статьи 7</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, на запрещается принимать также обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержится в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.</p>	<p>Продление моратория до 31.12.2023</p>	<p>Информационным письмом Банка России от 31.03.2022 № ИН-019-12/46 "О продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям" Банк России продлил период моратория до 31.12.2022 (включительно).</p> <p>До настоящего времени не создан механизм оперативного доведения до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений, содержащихся в Едином реестре, в формате, позволяющем использовать соответствующие сведения в программно-технических комплексах таких организаций.</p>	

15	<p>Абзац второй пункт 15 статьи 7</p>	<p>Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих</p>	<p>Просим ускорить автоматизацию получения реестра запрещенных доменных имен</p>	<p>Отсутствует возможность осуществить загрузку Единого реестра доменных имен запрещенной информации в автоматизированные банковские системы, вынуждая кредитные организации каждый раз обращаться непосредственно к сайту в ручном режиме, актуальность и достоверность сведений ставится под сомнение, так как при каждом последующем вводе одной и той же информации Единый реестр выдает противоречивую информацию, тем самым бремя ответственности за неисполнения норм закона и недостоверную информацию перекладывается на кредитные организации.</p>	<p>Повторное предложение. Письмом от 10.03.2022 исх. № 01-01-33/4413 Росфинмониторинг в адрес Ассоциация «Россия» сообщил о согласовании и направлении последующем совместного письма Банка России и Росфинмониторинга разъясняющее порядок применения кредитными и некредитными организациями абзаца 2</p>
----	--	---	--	--	--

		идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.			До сих пор отсутствует возможность осуществить загрузку Единого реестра доменных имен запрещенной информации в автоматизированные банковские системы, вынуждая кредитные организации каждый раз обращаться непосредственно к сайту в ручном режиме, актуальность и достоверность сведений ставится под сомнение, так как при каждом последующем вводе одной и той же информации Единый реестр выдает противоречивую информацию.	пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. До настоящего времени, указанное письмо для ознакомления в организации не направлено.
16	Абзац 2 пункта 6 статьи 7.7	уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленную законодательством Российской Федерации	уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленную законодательством Российской Федерации, за исключением указанных платежей за третьих лиц.	Данное изменение позволит исключить попытки ухода клиентов от мер, указанных в пункте 5 статьи 7.7 Федерального закона №115-ФЗ путем представления платежей распоряжений об уплате налогов за третьих лиц. В то же время, кредитные организации не будут нести трудозатраты на отказ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ по таким операциям.		
17	Пункт 6 статьи 7.7	По банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (за исключением кредитных	Дополнить пунктом следующего содержания:	Данное изменение позволит кредитным организациям компенсировать законные		

	<p>организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, использующей информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 настоящего Федерального закона, и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение следующих операций:</p> <p>уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации;</p> <p>оплата труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения кредитной организацией и Центральным</p>	<p>списание денежных средств в целях оплаты комиссий кредитной организации за обслуживание счета клиента.</p>	<p>затраты, которые они несут по обслуживанию счета клиента, к которому применены меры на основании пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона №115-ФЗ.</p>	
--	--	--	--	--

	<p>банком Российской Федерации такого клиента этой кредитной организации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц;</p> <p>денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;</p> <p>операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи;</p> <p>операции в целях обеспечения жизнедеятельности индивидуального предпринимателя и проживающих совместно с ним членов его семьи,</p>			
--	---	--	--	--

	<p>не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 30 000 рублей в календарный месяц из расчета на указанное лицо и каждого члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода;</p> <p>списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры;</p> <p>списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации;</p> <p>списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка</p>			
--	---	--	--	--

	<p>электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;</p> <p>списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица, если к моменту проведения этой операции</p>			
--	--	--	--	--

	<p>исполнены требования, предусмотренные абзацами вторым - пятым и девятым настоящего пункта, а также после государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или после государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.</p> <p>Кредитная организация вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать в совершении операций, предусмотренных абзацами вторым - девятым настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации возникает подозрения, что операция совершается клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.</p>			
--	--	--	--	--

Приложение № 3 к письму исх. № 04-05/095 от 14.09.2021

Предложения по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ (НПА Банка России)

№ п/п	Структурная единица НПА	Текущая редакция	Предлагаемая редакция	Пояснения
1	Глава 2, п. 2.5., Положения 499-П ¹	2.5. При установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, за исключением банка, являющегося государственным (национальным) банком иностранного государства, кредитная организация осуществляет сбор сведений, предусмотренных пунктом 1 и подпунктами 2.5, 2.6, 2.8 и 2.10 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению, а также сведений о принимаемых таким банком-нерезидентом мерах по ПОД/ФТ.	Исключить обязательность получения следующих сведений по кредитным организациям: - сведения об органах управления; - сведения о финансовом положении; - сведения о деловой репутации; - сведения о принимаемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ (по банкам-нерезидентам); - полные идентификационные сведения по выгодоприобретателям, бенефициарным владельцам, представителям	
2	п. п. 2.2., 3.2. Положения 499-П п.1.9 Инструкции 204-И ²	(Положение 499-П) 2.2. При идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), кредитная организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского	Внести в Положение 499-П и в Инструкцию 204-И положения, согласно которым: 1) Любая информация по банкам-нерезидентам, полученная из открытых баз данных иностранных государств, перечень которых размещен на официальном сайте ФНС России (https://www.nalog.gov.ru/m77/about_fis/inttax/oprprintevasion/obdig/) и сайтов иностранных регуляторов страны нахождения банка-нерезидента (далее совместно – Открытые базы): - признается достоверной, действительной, подтвержденной и достаточной для целей	

¹Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).

²Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

	<p>страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе: сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов; информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p> <p>Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.</p> <p>Кредитная организация также вправе использовать иные источники</p>	<p>проведения идентификации клиента – банка-нерезидента.</p> <p>- не требует документального подтверждения на бумажных носителях.</p> <p>2) Информация, которая не содержится в Открытых базах, может быть получена непосредственно от клиента (представителя клиента) без ее документального подтверждения на бумажном носителе.</p>
--	--	---

		<p>информации, доступные кредитной организации на законных основаниях.</p> <p>(Положение № 499-П)</p> <p>3.2. Для целей идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.</p> <p>В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов кредитная организация вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.</p> <p>(Инструкция № 204-И)</p> <p>1.9. Банк для получения документов и сведений, а также установления действительности и достоверности документов и сведений, представленных ему для открытия и при ведении счета, вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях источники информации.</p>		
3	п.3.2. Положение № 499-П	<p>3.2. Для целей идентификации в кредитную организацию представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа,</p>	<p>Внести изменения в части возможности получения документов от кредитных организаций/ обмена документами /подписания документов с кредитными организациями в электронном виде при наличии подтверждения о действительности документов, полученного по разрешенным каналам связи (Системе передачи</p>	

4	<p>п.3.2. Положения № 499-П п.1.8. Инструкции № 204-И</p>	<p>может быть представлена заверенная выписка из него. (Положение № 499-П) 3.2. ... Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются кредитной организацией при условии их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).</p> <p>(Инструкция № 204-И) 1.8. ... Документы, представленные для открытия счета, выданные компетентными органами иностранных государств (за исключением документов, представленных кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются</p>	<p>финансовых сообщений Банка России, SWIFT, TELEX, личном кабинете клиента). Внести изменения в Положение № 499-П и Инструкцию № 204-И в части исключения обязательного требования по легализации документов, выданных иностранными органами в случае, если документы, выгружаются из Открытых баз.</p>	
---	---	--	--	--

		<p>банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.</p> <p>Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.</p>		
5	п.1.9. Инструкции № 204-И	1.9. Банк для получения документов и сведений, а также установления действительности и достоверности документов и сведений, представленных ему для открытия и при ведении счета, вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях источники информации.	Исключить обязательное требование по получению копии документа/ сведений о реквизитах документа, удостоверяющего личность по представителям кредитных организаций	
6			<p>Предлагаем изменить подходы к текущему надзору за деятельностью банка в сфере ПОД/ФТ, а именно:</p> <p>7.1. установить нижний порог наблюдения со стороны Банка России за операциями клиентов не ниже 500 тыс. рублей</p> <p>7.2. Изменить методологию надзорных действий и выводов по их результатам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отход от формальных претензий – ошибок в отдельных полях отчетности; - учет удельного веса допущенных ошибок в общем объеме отчетности и т.п. 	<p>В течение 2022 года наблюдается снижение порогов наблюдения со стороны Банка России за операциями клиентов, до 50 тыс. руб.</p> <p>Данная мера увеличивает объем текущего мониторинга в кредитных организациях, что требует вовлечения дополнительных ресурсов.</p> <p>Также снижение порогов наблюдения является дополнительной нагрузкой на малый бизнес в связи с ростом запросов клиентам со стороны банков, дополнительных коммуникаций по ним с клиентами, а также получением и изучением большего количества представляемых документов.</p>

7			Предлагаем минимизировать изменения законодательных требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также, для имплементации изменений в процессы банка, устанавливать срок вступления в силу нормативных актов не менее 6 месяцев.	Последние 2 года были активными на введении новых требований законодательства, требующих от кредитных организаций изменений процессов и существенных мероприятий для внедрения, в том числе связанных с изменениями в отчетности по ПОД/ФТ, подходы к оценке риска, отказам клиентам и т.д.
8	П. 2.1.1. Положения 499-П	<p>2.1. При идентификации клиента, представителя бенефициарного владельца кредитной организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок.</p> <p><....></p> <p>В случае привлечения кредитной организацией к сбору сведений и документов, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта, третьих лиц идентификация клиента, представителя бенефициарного владельца осуществляется непосредственно либо лицом, которому в случаях, установленных законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).</p>	<p>2.1. При идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя бенефициарного владельца кредитной организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок.</p> <p><....></p> <p>В случае привлечения кредитной организацией к сбору сведений и документов, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта, третьих лиц идентификация (упрощенной идентификации) клиента, представителя бенефициарного владельца осуществляется непосредственно кредитной организацией либо лицом, которому в случаях, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).</p>	<p>Пункт 1.5. статьи 7 Закона № 115-ФЗ предусматривает возможность поручения третьим лицам проведение идентификации клиента - физического лица, представителя бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, и предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.</p> <p>Одновременно, пункт 2.1. Положения 499-П предусматривает возможность поручения третьим лицам сбора сведений и документов при идентификации.</p> <p>Закон № 115-ФЗ различает понятия «идентификация» и «упрощенная идентификация». При буквальном толковании и дословном прочтении пункта 2.1. Положения 499-П фраза «упрощенной идентификации» отсутствует, что свидетельствует об отсутствии возможности поручения</p>

				<p>сбора сведений и документов третьим лицам при упрощенной идентификации. При этом, абзац 3 пункта 2.1. Положения 499-П регламентирует, что в случае привлечения третьего лица для сбора сведений идентификация осуществляется лицом, которому поручено проведение идентификации (упрощенной) идентификации, то есть подразумевает возможность поручения сбора сведений и документов третьим лицам при упрощенной идентификации. В целях приведения в соответствие с законом и единообразия формулировок, необходимо внести изменения.</p>
9	<p>П.1.4. <u>Приложения 1</u> к Положению 499-П, а также соответствующие поля в форматах направляемых ФЭС (теги КемВыдан/Док и КодПодр)</p>	<p>1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).</p>	<p>1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).</p>	<p>Орган выдачи ДУЛ (как и код подразделения) являются несущественными реквизитами ДУЛ в целях идентификации ФЛ. Такая редакция 499-П не будет противоречить формулировкам Закона № 115-ФЗ, где указано, что требуется установить «реквизиты документа, удостоверяющего личность», а существенными для четкого определения ДУЛ являются серия и номер документа. Фиксирование указанного поля несет значительные трудозатраты для Банки, в этом поле всегда допускается масса ошибок при заполнении клиентами, исправление которых утяжеляет клиентский путь. При этом отказ от фиксирования указанного поля не несет рисков не</p>

10	П.2.2. <u>Приложения 2</u> к Положению 499-П	<p>2.2. Сведения о лицензии на право осуществления клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.</p>	<p>2.2. Сведения о лицензии на право осуществления клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем —выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.</p>	<p>найти нужное лицо, поскольку основными уникальными реквизитами ДУЛ являются серия и номер.</p> <p>Предлагаемая редакция Положения 499-П не будет противоречить формулировкам 115-ФЗ, где указано, что требуется установить «сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию». ЕГРЮЛ/ЕГРИП (блок «Сведения о лицензиях» не содержит данных о сроке действия, то есть для получения сведений необходимо обратиться к клиенту, что утяжеляет процесс идентификации, при этом основные сведения о лицензии Банк может получить самостоятельно из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.</p> <p>Отказ от фиксирования полей не несет рисков ОД/ФТ. При этом основные сведения о лицензии будут зафиксированы и требования Закона № 115-ФЗ будут соблюдены.</p>
----	---	--	---	---