



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

Председателю Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллиной

от 03.10.2019 № 02-05/260

На № _____ от _____

О порядке применения Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Настоящее обращение обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами в связи с сохраняющимися рисками при применении Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила), разработанных в соответствии с Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 4936-У).

Выражаем признательность за подготовку и публикацию Банком России ответов на часть ранее направленных вопросов кредитных организаций и профессиональных объединений по порядку применения Указания № 4936-У.

Вместе с тем, необходимо отметить, что по значительной части заданных вопросов разъяснения и рекомендации отсутствуют. Кроме того, по части полученных ответов Банка России требуются дополнительные уточнения позиции регулятора, поскольку при их буквальном прочтении реализация соответствующих требований Правил будет сопряжена для кредитных организаций с необходимостью дополнительного выделения существенных ресурсов на автоматизацию процессов, методологическую перестройку подходов либо поддержку процесса подготовки отчётности с применением ручного труда. Соответствующая просьба по уточнению позиций направлялась в Банк России письмом Ассоциации банков России от 27.06.2019 №02-05/546.

Необходимо отметить, что Информационным письмом Банка России от 12.07.2019 № ИН-014-12/63 «О неприменении мер к кредитным организациям» не предусмотрено

моратория на применение в отношении кредитных организаций мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», равно как и мер административной ответственности в отношении должностных лиц кредитных организаций в соответствии со статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП) за возможные нарушения порядка заполнения формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС), в том числе за так называемые «технические» ошибки (опечатки), являющиеся малозначительными.

Действующие подходы по заполнению отчетов в виде электронного сообщения в соответствии с утратившим силу Положением 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» (далее – Положение № 321-П) формировались в течение длительного времени с учетом обширной правоприменительной практики, таким образом, количество ошибок, которые допускались кредитными организациями при подготовке ФЭС в прежнем формате, стало минимальным.

При этом Указанием № 4936-У предусмотрено введение существенного количества новых показателей, опыта использования которых кредитные организации не имеют. Кроме того, во многих случаях необходимые для формирования ФЭС данные имеются в распоряжении кредитных организаций, однако их хранение до настоящего времени осуществлялось без использования структурированных баз данных, которые могли бы быть использованы для обработки соответствующих сведений в автоматизированном режиме, поскольку необходимость хранения таких сведений в структурированном формате отсутствовала до момента вступления в силу Указания № 4936-У. Таким образом, количество «технических» ошибок, за которые могут быть применены меры в отношении кредитной организации и должностного лица, в текущих условиях будет весьма значительным.

По имеющейся информации, на текущий момент на информационное взаимодействие с Росфинмониторингом в порядке, предусмотренном Указанием № 4936-У, в полном объеме перешли более половины кредитных организаций, однако значительная часть кредитных организаций не полностью завершила организационно-технологические мероприятия, необходимые для перехода на новый порядок подготовки и направления отчетности в полном соответствии с форматами 4936-У. С учетом необходимости масштабной доработки внутрибанковских систем часть кредитных организаций вынуждена в настоящее время осуществлять заполнение ФЭС в новых форматах с использованием ручного труда, что повышает риски возникновения ошибок.

Автоматизация процессов заполнения ФЭС требует длительного времени, а большинство доработок программного обеспечения требуют выделения значительного бюджета и ресурсов операционно-технологических подразделений, при том, что бюджетирование расходов для реализации требований Указания № 4936-У не могло быть произведено до публикации соответствующих форматов, которое было осуществлено только летом 2019 года, когда планирование бюджетного цикла 2019 года подавляющим большинством кредитных организаций уже было давно завершено.

Основными проблемами при подготовке к направлению ФЭС кредитные организации называют следующее:

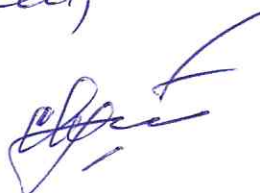
- в настоящее время сохраняется неопределенность позиции регулятора по заполнению ряда полей ФЭС, вследствие чего возможны корректировки XSD-схемы;
- разработчики программного обеспечения в настоящее время не полностью закончили работу над техническими решениями для автоматизированных систем кредитных организаций, одной из причин указывая отсутствие официально опубликованной позиции Банка России по

заданным кредитными организациями вопросам, необходимой для корректной реализации доработок.

Указанные трудности представляются особенно чувствительными для банков с учетом существенного увеличения размера штрафов, предусмотренных для кредитных организаций за нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренных статьей 15.27 КоАП.

С учетом изложенного просим Вас рассмотреть вопрос продления минимум до 1 апреля 2020 года моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушения порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием № 4936-У и разработанными в соответствии с ним Правилами.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Исп.: Егурнова Анастасия,
+7(495)785-29-90 доб. 159