



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 16.07.2022 № 02-05/660

Федеральная служба по  
финансовому мониторингу  
(Росфинмониторинг)

Директору  
Росфинмониторинга

Ю.А. Чиханчину

107450, Москва, К-450, ул.  
Мясницкая, дом 39, строение 1  
[info@fedsfm.ru](mailto:info@fedsfm.ru)  
[nadzor@fedsfm.ru](mailto:nadzor@fedsfm.ru)

**Уважаемый Юрий Анатольевич!**

Ассоциация «Россия»<sup>1</sup> выражает Вам своё почтение и обращается с просьбой рассмотреть вопросы по исполнению кредитными организациями требований Федерального закона от 28.06.2022 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 219-ФЗ, вступит в силу 01.12.2022).

Согласно п. 2 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 219-ФЗ (далее – Закон № 115-ФЗ<sup>2</sup>) кредитные организации обязаны будут применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения (далее – Уведомление), а также незамедлительно отменить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества после исключения таких лиц из указанного перечня на основании полученного от уполномоченного органа Уведомления о принятых решениях.

Законом № 115-ФЗ определено, что в Уведомления должны включаться сведения об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней. Состав и формат сведений, включаемых в Уведомления, определяются уполномоченным органом по согласованию с Банком России.

<sup>1</sup>Далее - Ассоциация.

<sup>2</sup>Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**При этом остается ряд открытых вопросов и предложений в части исполнения кредитными организациями требований Закона № 115-ФЗ:**

1. В какие сроки планируется определить состав и формат сведений, включаемых в Уведомления?

Вопрос актуален с учетом того, что для обработки и внедрения указанных форматов кредитным организациям потребуется определенное время, не менее 90 дней. Предлагаем к обсуждению проекта форматов привлечь кредитные организации.

2. В Законе № 115-ФЗ не определен «момент получения уведомления уполномоченного органа», от которого идет отсчет срока применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или имущества лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН и срока отмены указанных мер.

При этом, согласно положениям двадцать шестого абзаца части первой статьи 3 Закона № 115-ФЗ, получение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, Уведомлений осуществляется посредством личного кабинета на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

2.1. Имеется ли в разработке проект документа, определяющего порядок получения Уведомлений, подтверждения факта их получения и исчисления времени для целей исполнения мер по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и отмене таких мер или в какой срок будет подготовлен такой проект?

2.2. С учетом описания целей использования личного кабинета в статье 3 Закона № 115-ФЗ правильно ли мы понимаем, что «моментом получения уведомлений уполномоченного органа» является дата и время получения кредитной организацией Уведомления в личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет?

2.3. С учетом режима работы подразделений кредитных организаций, ответственных за взаимодействие с уполномоченным органом и осуществляющих проверку личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга, просьба подтвердить, что «момент получения уведомления уполномоченного органа» кредитной организацией приходится на рабочее время и применение или отмена мер по замораживанию (блокированию) должно происходить не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа?

2.4. Предлагаем учесть указанные в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего письма подходы при разработке проекта нормативного акта Росфинмониторинга об особенностях исчисления времени для целей исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, требований по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества или отмене применения указанных мер, предусмотренных пунктом 2 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ.

Предлагаем к обсуждению проекта указанных особенностей привлечь кредитные организации.

3. В Законе № 115-ФЗ отсутствует порядок определения и процедура доведения перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, до сведения кредитных организаций в целях проверки клиентов, предусмотренной п. 3 ст.7.5. Закона № 115-ФЗ (не реже чем один раз в три месяца).

3.1. В целях исполнения указанной нормы Закона № 115-ФЗ по проверке клиентов и в целях единообразия формата используемого для проверки клиентов перечня, планируется ли формирование уполномоченным органом перечня сведений об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, и доведения этого перечня до сведения кредитных организаций?

В случае отсутствия указанного ресурса у банков возникает риск невозможности исполнения процедуры по проверке клиентов и исполнения нормы пункт 3 статьи 7.5. Закона № 115-ФЗ.

4. В Законе № 115-ФЗ отсутствуют сроки, в течение которых кредитные организации должны осуществить частичную или полную отмену применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества на основании полученной от уполномоченного органа информации о принятии органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления лица, включенного в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, и обратившегося в уполномоченный орган с заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер в целях обеспечения своей жизнедеятельности и в целях оплаты расходов согласно пункта 4 статьи 7.5. Закона № 115-ФЗ.

В связи с наличием сроков отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) согласно пункта 2 статьи 7.5. Закона (незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения Уведомления) и отсутствием сроков по частичной или полной отмене мер по замораживанию (блокированию) согласно пункта 4 статьи 7.5. Закона № 115-ФЗ, правильно ли мы понимаем, что срок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества согласно пункта 4 статьи 7.5. Закона № 115-ФЗ кредитная организация устанавливает самостоятельно?

5. Какой необходимо использовать код основания применения мер для замораживания (блокирования), а также какие коды операций, подлежащих обязательному контролю, потребуется применять при направлении информации в уполномоченный орган по фигурантам перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия

массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН?

6. Допустимы ли зачисления средств на счет фигуранта перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН? Если да, то в каких случаях?

7. Согласно пункту 2 статьи 17 Закона № 219-ФЗ со дня вступления в силу настоящего Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны продолжать применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении организаций и физических лиц, включенных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона:

1) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основанию, связанному с признанием Российской Федерацией составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

2) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Просим подтвердить, что на дату вступления в силу Закона № 219-ФЗ перечень лиц, в отношении которых надо продолжать применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, является актуальным перечнем лиц, которые включены в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН.

**И. о. Президента**



**А.А. Войлуков**