



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 06.07.2021 № 02-05/677

**Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации**

Д.Г. Скобелкину

Уважаемый Дмитрий Германович!

28.06.2021 опубликован Федеральный закон № 230-ФЗ¹. Изменения, внесенные Федеральным законом № 230-ФЗ в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ и вступающие в силу 01.10.2021, повлекут существенное увеличение (в несколько раз) объема направляемых сведений в Росфинмониторинг (уполномоченный орган) по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом.

С учетом необходимости проведения банками масштабных мероприятий, связанных с доработкой, налаживанием и тестированием программного обеспечения и банковских систем, в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ с учетом изменений, внесенных Федеральным законом № 230-ФЗ, включая изменение алгоритмов отбора операций, подлежащих обязательному контролю, банки не успеют завершить необходимые процедуры к 01.10.2021.

¹О 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».

В связи с невозможностью изменения автоматизированных процедур банков к 01.10.2021 по выявлению и направлению сведений в уполномоченный орган по новым критериям обязательного контроля, большинство кредитных организаций будут вынуждены обеспечивать реализацию требований законодательства в ручном режиме. Таким образом, по оценкам кредитных организаций, затраты на реализацию требований Федерального закона № 115-ФЗ в части обязательного контроля вырастут в десятки раз.

Учитывая сложившиеся обстоятельства, связанные с объективной необходимостью предоставления банкам разумного периода времени для принятия организационно-технических мер для реализации норм Федерального закона № 115-ФЗ, обращаемся с просьбой рассмотреть возможность направления в кредитные организации первой редакции перечня, утвержденного уполномоченным органом,² не ранее 1 января 2022 года.

Просим ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У³, разработанными в соответствии с ним Правилами в период с 01.10.2021 по 01.10.2022, а также рассмотреть возможность издания информационного письма Банка России о неприменении мер воздействия, предусмотренных статьей 74 Закона №

²п.1.3-1. Ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ «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».

³Указание от 17 октября 2018 г. № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

86-ФЗ⁴, в отношении кредитных организаций, допустивших неисполнение обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, в течение шести месяцев с даты вступления в силу изменений, внесенных Федеральным законом № 230-ФЗ, то есть до 01.04.2022.

Прошу рассмотреть.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

⁴Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».