Ассоциация «Россия» направила в адрес Банка России письмо 06/253 от 09.12.2014 с предложениями о принятии мер в области ПОД/ФТ.

В январе 2015 года от Банка России был получен ответ (письмо №016-41-1/144 от 15.01.2015), разъясняющий позицию регулятора в отношении предложенных мер.

***Проблемы в области противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма***

**Предложение 1.** Процедуры упрощённой идентификации

В соответствии с законом № 110-ФЗ предусмотрен механизм упрощенной идентификации - подтверждения сведений с использованием информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда, Фонда обязательного медицинского страхования, которая в настоящее время не работает (Срок введения упрощенной идентификации в соответствии с законом определен с 1 октября 2014 года). Необходимо ускорение решения вопроса на межведомственном уровне.

**Ответ Банка России:**

Банк России неоднократно участвовал в рассмотрении проекта постановления Правительства Российской Федерации, регламентирующего порядок использования кредитными организациями информационных систем в целях осуществления ими упрощенной идентификации клиентов - физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Проект постановления), и направлял в адрес Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, как разработчика Проекта постановления, предложения по его доработке.

**Предложение 2.** Ведение списка клиентов, которым было отказано в предоставлении банковских услуг. Идея поддержана Росфинмониторингом, который готов вести списки, есть поправки в закон, необходима поддержка Банка России и ускорение процесса их принятия.

**Ответ Банка России:**

Банк России поддерживает идею о создании и ведении списка клиентов, которым отказано в заключении договора банковского счета (вклада), в проведении операции и с которыми указанный договор расторгнут. В связи с этим Банком России в адрес Федеральной службы по финансовому мониторингу направлены предложения о возможности организации на базе Росфинмониторинга формирования и доведения до сведения заинтересованных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, соответствующего списка таких клиентов путем его размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также по поддержанию данного списка в актуальном состоянии.

**Предложение 3.** Пересмотр подходов к применению Письма Банка России N 92-Т «О критериях признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций» (далее - 92-Т).

Установленные на сегодняшний день параметры отнесения ряда операций к разряду сомнительных не учитывают их экономическую суть. В итоге, к числу сомнительных по данным критериям формально попадают операции, которые объективно таковыми не являются, а к банкам предъявляются претензии со стороны сотрудников Банка России и применяются соответствующие меры воздействия. В частности, это касается предварительной оплаты за товары и услуги российскими компаниями иностранным контрагентам; разницы между выдачей и поступлениями наличных денежных средств через кассу со счетов физических лиц, в том числе со счетов вкладов и «зарплатных» карточных счетов; все наличные операции по символам 53 «Прочие выдачи» в силу специфики расчета также попадают в разряд сомнительных вне зависимости от их назначения. Предложены различные варианты решения (письмо Ассоциации №06/196 от 25.08.14), в том числе реализация начатой в Банке России в 2007 -2011 годах работы по введению в обязательные реквизиты платежных документов кодов назначения платежа (КНП) по аналогии с существующими в настоящий момент кодами бюджетной классификации.

**Ответ Банка России:**

Используемые Банком России подходы в отношении критериев операций, обладающих признаками сомнительности, а также определения объемов сомнительных операций клиентов кредитных организаций с безналичными и наличными денежными средствами ориентированы на исключение возможности необоснованного отнесения финансовых операций клиентов кредитных организаций к сомнительным операциям и недопущение искусственного завышения показателей сомнительных операций.

В контексте рассматриваемого вопроса обращаем внимание на то, что Банк России предоставляет кредитным организациям возможность дополнительно проанализировать деятельность того или иного клиента и убедить регулятора в том, что операции, формально имеющие признаки «сомнительных», тем не менее проводятся клиентами в соответствии с принципами добросовестности и разумности, являются экономически обоснованными и законными.

**Предложение 4.** Необходимо пересмотреть практику публикации на официальном сайте Банка России информации о привлечении кредитных организаций к административной ответственности за нарушение «антиотмывочного» законодательства, т.к. различные СМИ в своих публикациях выдают неверную и зачастую искажённую интерпретацию этой информации, что часто имеет неблагоприятные последствия для репутации кредитной организации, провоцирует клиентов на переход в другие банки.

**Ответ Банка России:**

Обязанность Банка России размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о принятых Банком России решениях о привлечении к административной ответственности кредитных организаций предусмотрена Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».