

По пункту 1

На площадке Ассоциации банков России¹ неоднократно поднимался вопрос проведения удаленной идентификации клиентов с использованием различных технических средств, включая средства видеосвязи, что, по оценке банковского сообщества, будет способствовать созданию благоприятных условий для повышения доступности клиентов к банковским услугам и финансовым инструментам.

В ноябре 2024 года кредитные организации - члены Ассоциации ознакомились с содержанием и вопросами для обсуждения, приведенными в опубликованном Банком России для общественных консультаций Докладе «Становление и развитие механизмов удаленной идентификации в российской системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² и направили ряд актуальных предложений, в том числе:

- предложение, позволяющее кредитной организации открывать счет физическому лицу без его личного присутствия в случае поручения проведения идентификации такого физического лица при его личном присутствии иной кредитной организации;

- предложения профессионального банковского сообщества, направленные на усовершенствование использования государственных и иных информационных систем, для подтверждения достоверности сведений и в целях проведения полноценной идентификации.

Просим прокомментировать, в какой стадии проработки находятся инициативы банковского сообщества.

Ответ: Банк России выражает готовность участвовать в обсуждении инициатив участников финансового рынка, направленных на совершенствование российской «противолегализационной» системы без снижения ее эффективности. Обращаем внимание, что предложения, предусматривающие необходимость внесения изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ, требуют участия в их рассмотрении Росфинмониторинга.

Первое предложение банковского сообщества относительно возможности кредитной организации открывать счет физическому лицу без его личного присутствия в случае поручения проведения идентификации такого физического лица при его личном присутствии иной кредитной организации поддерживается.

¹Далее - Ассоциация.

²https://www.cbr.ru/Content/Document/File/166305/Consultation_Paper_09102024.pdf, далее - Доклад.

По второму предложению банковского сообщества ожидаем от Ассоциации банков России конкретные предложения для их дальнейшей проработки с Росфинмониторингом.

По пункту 2

В 2024 году на сайте Банка России появилась возможность проверить любое юридическое лицо или индивидуального предпринимателя на предмет присвоения им высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, что позволило бизнесу, в том числе, принимать более взвешенные решения о начале взаимоотношений с тем или иным контрагентом. При этом проверить наличие средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с типологией на контрагенте все еще невозможно. По мнению банковского сообщества, эта информация может быть немаловажной для целей применения принципа должной осмотрительности, чтобы не быть вовлеченным в проведение подозрительных операций. Бизнес уделяет все больше внимания деловой репутации своих контрагентов, а значит информация об уровне риска совершения подозрительных операций, а также о присвоенной типологии транзитных операций актуальна и важна.

- **Вопрос по пп. 2.1:** Планируется ли открыть данные на сайте Банка России о наличии средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с типологией?

Ответ: Средняя степень (уровень) риска присваивается клиентам, которые осуществляют реальную хозяйственную деятельность и, в то же время, часть денежных средств выводят в теневой сектор экономики. Размещение в публичном доступе информации о таких хозяйствующих субъектах создаст для них репутационные риски и может усложнить ведение реальной хозяйственной деятельности. В связи с этим открывать данные о присвоении Банком России юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) среднего уровня риска на сегодняшний день не планируется.

- **Вопрос по пп. 2.2:** Появится ли возможность у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей со средней степенью (уровня) риска совершения подозрительных операций с типологией подавать заявления на арбитраж в межведомственную комиссию (МВК)? В настоящее время у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей нет возможности обратиться в МВК в случае, если типология подозрительных операций была присвоена необоснованно.

Компании, которые отнесены к средней степени (уровню) риска и их контрагенты могут испытывать сложности при обслуживании в банках (запросы документов, ограничения и сроки исполнения операций). В этой связи возможность проверки и процедура пересмотра очень востребована.

Ответ: Федеральный закон № 115-ФЗ³ не предусматривает ограничительных мер (по аналогии с высокорисковыми клиентами) для юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), отнесенных Банком России к средней степени (уровню) риска проведения подозрительных операций. При этом, в случае если кредитная организация не согласна с фактом отнесения Банком России ее клиента к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой он отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля, она вправе проинформировать об этом Банк России с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций (пункт 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

В связи с этим, создание дополнительного механизма оспаривания средней степени (уровня) риска на сегодняшний день не планируется.

- Вопрос по пп. 2.3: В целях повышения эффективности противомонополизационных процедур, планирует ли Банк России ввести в периметр Платформы «Знай своего клиента» юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение как за пределами Российской Федерации, так и на территории Российской Федерации, осуществляющих расчеты через банковскую систему Российской Федерации (далее юридические лица - нерезиденты)?

Ответ: Законодательство не наделяет Банк России полномочиями по оценке степени (уровня) риска совершения подозрительных операций юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством иностранных государств. Кроме того, зачастую Банк России не располагает в дистанционном режиме сведениями о нерезидентах, достаточными для объективной оценки их уровня риска. В том числе это связано с отсутствием сведений о регистрационных данных и исполнительных органах иностранных компаний.

Вместе с тем данный вопрос будет дополнительно проработан в Банке России.

В связи с этим рекомендуем кредитным организациям при оценке степени (уровня) риска иностранных компаний помимо стандартных процедур, учитывать уровень риска их контрагентов – российских участников внешнеэкономической деятельности.

- Вопрос по пп. 2.4: Если не планируется включение юридических лиц-нерезидентов в периметр Платформы «Знай своего клиента», то планируется ли введение какого-либо списка юридических лиц - нерезидентов, вставших на

³ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

налоговый учет в Российской Федерации, отнесенных Банком России к повышенным группам риска совершения подозрительных операций?

Ответ: Законодательство не наделяет Банк России полномочиями по ведению указанного списка.

- **Вопрос по пп. 2.5:** Недостаточность сведений у кредитных организаций о применяемых мерах в отношении клиентов в других кредитных организациях влечет за собой, порой, несвоевременность принятия мер. Это позволяет недобросовестным клиентам совершать транзитные операции, переводя деньги из банка в банк. Планируется ли выстраивать процесс обмена информацией между кредитными организациями данными и сведениями о клиентах, к которым в том или ином банке применены меры и операции клиента признаны подозрительными. Какие перспективы реализации этой идеи?

Ответ: Возможность доведения до кредитных организаций информации о мерах, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, законодательством не предусмотрена. Учитывая изложенное, на текущий момент предложение не может быть реализовано.

Дополнительно обращаем внимание, что применение ограничительных мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляется в случае одновременного отнесения клиента высокому уровню риска кредитной организацией и Банком России. Таким образом, именно собственная оценка банка, которая основывается на результатах анализа имеющихся у него документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности, является неотъемлемой составляющей процесса применения мер.

По пункту 3

Платформа «Знай своего клиента» показывает себя достаточно хорошо в оценке деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, поэтому, вероятно, требуется разработать подход и к присвоению уровней риска по физическим лицам, особенно в условиях развития быстрых расчетов и активного использования таких расчетов физическими лицами.

Создание аналога Платформы «Знай своего клиента» для физических лиц может способствовать повышению эффективности противомолевализационных процедур, в том числе в отношении дропов.

- **Вопрос по пп. 3.1:** Планируется ли создание Банком России списка физических лиц, отнесенных Банком России к повышенным группам риска совершения подозрительных операций (аналог Платформы «Знай своего клиента»)?

- **Вопрос по пп. 3.2:** Если такая работа ведется, то планируется ли в рамках данной инициативы предоставлять банкам доступ к причинам отнесения такого физического лица в ту или иную зону риска?

- **Вопрос по пп. 3.3:** Будут ли определены на законодательном уровне виды доступных банковских операций для физических лиц из разных зон риска?

Ответ по пп. 3.1-3.3: Банк России прорабатывает вопрос создания информационной системы (платформы) по анализу операций физических лиц в целях выявления и централизованного доведения сведений о «дропах» до кредитных организаций.

Вопросы правового статуса такой информации, объемов включаемых сведений, способов и каналов доведения ее до кредитных организаций, а также статус информации Банка России в отношении «дропов» (рекомендательный/обязательный характер) для банков и характер ограничительных мер для «дропов» будут рассматриваться в ходе работы над проектом.

В качестве одного из вариантов возможных мер рассматриваются ограничение «дропам» отдельных видов операций и банковских продуктов в зависимости от риска их использования для проведения подозрительных операций, а также ограничение количества банковских карт, выдаваемых одному гражданину. Параллельно прорабатываются вопросы организации процесса реабилитации.

- **Вопрос по пп. 3.4:** Планируется ли установить ограничения количества транзакций на уровне национальной системы платёжных карт (НСПК) и системы быстрых платежей (СБП)?

- **Вопрос по пп. 3.5:** Планируется ли реализация онлайн процедур контроля и отклонения транзакций, соответствующих признакам, изложенным в Методических рекомендациях Банка России от 6 сентября 2021 г. № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц»?

Система быстрых платежей (СБП) и сервисы р2р переводов позволяют за сутки проводить большое количество платежей, что способствует повышению риска осуществления физическими лицами операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма в крупных суммах за короткий промежуток времени.

Ответ по пп. 3.4 и 3.5: Описанные в методических рекомендациях параметры операций носят рекомендательный характер и могут корректироваться кредитными организациями самостоятельно, исходя из их масштаба и бизнеса, а также с учетом имеющейся в кредитной организации информации об операциях клиента и специфике его деятельности. С учетом этого процедуры онлайн контроля и отклонения транзакций, по мнению Банка России, должны реализовываться на стороне кредитных организаций. Для оказания банкам методологической поддержки в текущем году запланировано издание методических рекомендаций по внедрению онлайн-мониторинга высокорисковых Р2Р-операций по счетам «дропов».

По пункту 4

Выявляя подозрительные операции клиентов физических лиц-дроппов (подставные лица, задействованные в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт), банки применяют меры по ПОД/ФТ, в том числе направленные на прекращение договорных отношений с такими клиентами. При этом статья 859 ГК РФ позволяет физическому лицу-дроппу остаток денежных средств на его счете забрать или перевести на свой счет в другую кредитную организацию, что снижает эффективность противоолигархических мер в борьбе с дропами. При этом согласно Федеральному закону № 115-ФЗ банки не вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом или расторгнуть с ним такой договор.

- **Вопрос по пп. 4.1:** Планирует ли Банк России введение новых правовых механизмов (инициирование изменений в законодательство), позволяющих банкам не допускать открытия счетов дропам, а также отказывать таким лицам в выдаче остатка денежных средств наличными (инициирование изменений в статье 859 ГК РФ)?

Ответ: Данный вопрос прорабатывается в Банке России.

- **Вопрос по пп. 4.2:** Возможно ли введение нормативных механизмов, позволяющих удерживать остаток денежных средств при поступлении заявления на закрытие счета более 7 дней (срок, определенный статьей 859 ГК РФ)?

Ответ: Вопрос не относится к непосредственной компетенции Службы финансового мониторинга и валютного контроля.

- **Вопрос по пп. 4.3:** Существуют ли у банков другие инструменты в рамках Федерального закона № 115-ФЗ для ведения борьбы с движением денежных средств по счетам дропперов?

Ответ: Федеральным законом № 115-ФЗ банкам предоставлены полномочия по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ. Кроме того, в рамках договорных отношений банки могут ограничить возможность использования клиентом системы дистанционного банковского обслуживания.

По пункту 5

В соответствии с п. 1.3 Положения Банка России № 764-П Банк России доводит до сведения кредитной организации информацию, полученную от уполномоченного органа в рамках борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма (далее - информация), путем формирования электронного сообщения, и направления его с применением средств криптографической защиты информации, используемых в Банке России, через территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена данная кредитная организация, по каналам связи,

используемым в Банке России для передачи статистической информации.

Предлагается организовать процесс доведения информации до сведения кредитных организаций посредством личного кабинета кредитной организации в порядке, установленном Указанием Банка России от 03.09.2024г. № 6836-У⁴.

Ответ: Вопрос об изменении механизма передачи информации, предусмотренной Положением Банка России № 764-П, прорабатывается.

По пункту 6

Кредитные организации неоднократно выступали с предложениями разрешить списание банковских комиссий:

- за оказание услуг по расчетно-кассовому и иному обслуживанию счетов клиентов, в отношении которых невозможно провести обновление идентификационных сведений, клиенту присвоен признак «незавершенная идентификация».

Росфинмониторинг обозначил позицию⁵, что это вопрос уровня подзаконных актов Банка России;

- за совершение операций, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ по счетам клиентов, в отношении которых применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Росфинмониторинг полагает возможным проработать вопрос с Банком России.

Просим проинформировать о перспективах и возможных планах по проработке кредитными организациями поставленных вопросов совместно с Банком России.

Ответ:

В отношении возможности списания банковской комиссии за оказание услуг по расчетно-кассовому и иному обслуживанию со счетов, так называемых, «спящих» клиентов (в отношении которых невозможно провести обновление идентификационных сведений), Банк России неоднократно обращал внимание, что списание такой комиссии (включая накопленные суммы задолженности клиента перед кредитной организацией) возможно только после завершения обновления его идентификационных сведений в установленном порядке. Оснований для пересмотра подходов Банка России не усматриваем.

Возможности списания банковской комиссии за совершение операций, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, по счетам клиентов, в отношении которых применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк России проработает с Росфинмониторингом.

⁴Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета».

⁵Письмо Росфинмониторинга от 26.04.2024 исх. № 01-01-33/10713.