



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва, К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

28.07.2014 № 01-01-35/15727

На № _____ от _____

О применении Федерального
закона №110-ФЗ

Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»,
Заместителю Председателя
Комитета Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
по финансовому рынку

А.Г.Аксакову



Государственная Дума ФС РФ
Дата 30.07.2014 Время 11:08
№579106-6: 3.24

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

В связи с Вашим письмом от 24 июня 2014 г. № 04/76 Федеральная служба по финансовому мониторингу сообщает следующее.

Пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) установлены случаи когда идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

Положения п. 1.4 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов

интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении клиентом - физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода.

Учитывая положения п. 1.4 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ не распространяются, по нашему мнению, на пополнение банковских счетов физических лиц и погашение потребительских кредитов через платежные терминалы не оснащенных устройствами приема пластиковых карт, осуществляемых в форме перевода денежных средств без открытия

банковского счета, а также перевода электронных денежных средств.

Следовательно, идентификация лиц, осуществляющих вышеуказанные переводы должна проводится в соответствии с требованиями ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Относительно вопроса внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ в части распространения требований п. 1.4 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ на операции по пополнению банковских счетов физических лиц и погашения кредитов, считаем необходимым отметить следующее.

Основным вектором развития национального законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, согласно Рекомендаций ФАТФ, является применение риск-ориентированного подхода.

Учитывая изложенное, по нашему мнению, принятие решения о внесении вышеуказанных изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ должно основываться на оценке операций пополнения банковских счетов физических лиц и погашения потребительских кредитов через платежные терминалы не оснащенные устройствами приема пластиковых карт с точки зрения риска использования таких операций в схемах ОД/ФТ, и следовательно допустимости применения в отношении них упрощенных мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При этом обращаем внимание, что изменения в п. 1.4 ст. 7 Федерального закона были внесены в связи с внесением изменений в Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», согласно которым платежный агент не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций (п.2.1 ст. 4 Федерального закона №103-ФЗ). Также хотелось бы отметить, что и до принятия Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

кредитная организация не являлась поставщиком услуг (п.1 ст.2 Федерального закона № 103-ФЗ) и платежные агенты не имели право принимать денежные средства в адрес кредитных организаций.

По вопросу реалистичности срока обеспечения возможности использования кредитными организациями информационных систем операторов соответствующих органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, государственной информационной системы в целях осуществления ими упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, необходимо отметить, что в Вашем письме не содержится объективных доводов о невозможности в срок до 1 октября 2014 г. обеспечить функционирование вышеуказанных информационных систем.

С уважением!



П.В.Ливадный

Исполнитель
Прасолова Н.И.
982-13-22