



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.01.2020 № 12-4-4/145
на № _____ от _____

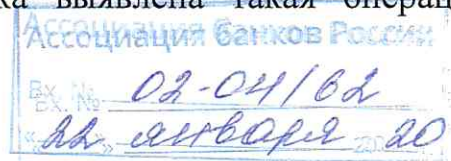
О сроках представления сведений
в уполномоченный орган об операциях,
подлежащих обязательному контролю

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 03.12.2019 № 02-05/1034, содержащее предложение об установлении Банком России в Правилах¹ трехдневного срока для направления кредитными организациями в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сообщений в случае, если сведения, подтверждающие факт совершения операции, подлежащей обязательному контролю, получены кредитной организацией позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения данной операции, и сообщает следующее.

Срок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о подлежащих обязательному контролю операциях установлен непосредственно Федеральным законом № 115-ФЗ² (подпункт 4 пункта 1 статьи 7) и составляет три рабочих дня с даты совершения операции независимо от того, в какой день в рамках данного срока выявлена такая операция;



¹ Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», установленные Указанием № 4936-У.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

несоблюдение данного срока квалифицируется как нарушение³ Федерального закона № 115-ФЗ. Отмечаем, что в контексте данной нормы понятие «рабочий день» применяется в значении, используемом в законодательстве Российской Федерации.

Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит каких-либо изъятий в отношении срока представления сообщений в уполномоченный орган по операциям, подлежащим обязательному контролю, выявленным позднее трех рабочих дней, следующих за днем их совершения.

Также отмечаем, что Федеральный закон № 115-ФЗ не ставит в зависимость установленные в нем сроки направления сведений в уполномоченный орган от режима рабочего времени организации (ее сотрудников), а Указание № 4936-У⁴ и Правила составления ФЭС⁵ не содержат ограничения времени для направления ФЭС в уполномоченный орган. Кредитные организации вправе направлять ФЭС в уполномоченный орган в круглосуточном режиме.

При этом в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, информация по которым направляется в уполномоченный орган с кодами 5003, 5007, 8001, отмечаем, что по аналогии с ранее действовавшим в рамках Положения № 321-П⁶ порядком для указанных операций предусмотрено отражение даты получения кредитной организацией сведений и документов, подтверждающих факт их совершения, в показателе 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил составления ФЭС.

³ Обращаем внимание на наличие судебной практики по рассматриваемому вопросу, в частности Постановления Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.06.2014 № 17АП-5457/14 и Восьмого арбитражного апелляционного суда от 10.04.2014 № 08АП-1944/14, Шестого арбитражного суда от 13.06.2013 № 06АП-2421/13.

⁴ Указание Банка России от 17.10.2018 № 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».

⁵ Правила составления в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁶ Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Учитывая изложенное, предложение Ассоциации «Россия» в части корректировки срока, предусмотренного пунктом 3 Правил, содержащееся в рассматриваемом обращении, не может быть принято Департаментом.

Заместитель директора



Е.В. Шакина