



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 30.09.2022 № 08-12-4/9304
на от

По предложениям Ассоциации «Россия»

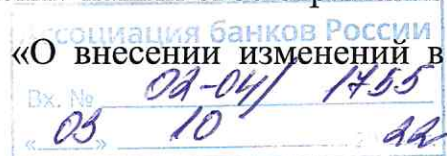
Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел направленные Ассоциацией «Россия» предложения банковского сообщества по снижению регуляторной нагрузки в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сообщает следующее.

По предложениям, предусматривающим внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Банк России концептуально поддерживает модернизацию требований, механизмов и институтов «противолегализационного» законодательства, в частности, операций, подлежащих обязательному контролю, направленную на снижение регуляторной нагрузки на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и, в первую очередь, на кредитные организации, как субъектов, несущих наибольшую регуляторную нагрузку в данной сфере.

Отдельные предложения Ассоциации «Россия» нашли свое отражение в Федеральном законе от 14.07.2022 № 279-ФЗ «О внесении изменений в



отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» и Федеральном законе от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», которыми:

- увеличена пороговая сумма операций, подлежащих обязательному контролю, с 600 тыс. рублей до 1 млн рублей, а в отношении операций с недвижимостью - с 3 млн рублей до 5 млн рублей;

- установлены изъятия из числа подлежащих обязательному контролю операций некоммерческих организаций в виде операций, связанных с уплатой обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок), а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

Вместе с тем, по мнению Банка России, модернизация института обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом должна быть продолжена, в частности, по следующим направлениям:

- ревизия перечня операций, подлежащих обязательному контролю, с целью исключения из-под обязательного контроля тех операций, отказ от которых не приведет к снижению эффективности «противолегализационного» контроля;

- дальнейшее расширение изъятий в отношении подлежащих обязательному контролю операций некоммерческих организаций.

Предложения по внесению изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ направлены в Росфинмониторинг, так как требуют его оценки в связи с тем, что Служба является получателем информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и осуществляет функции по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере. Об итогах рассмотрения предложений Службой проинформируем дополнительно.

В отношении предложения об уточнении в пункте 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, что операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается непосредственно в кредитной организации, передающей сведения в уполномоченный орган, отмечаем, что абзацем первым пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ уже установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют в Росфинмониторинг сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю. При этом отмечаем, что в пункте 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ приведены операции, касающиеся деятельности всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, тогда как Ассоциация «Россия» предлагает в своих уточнениях указать только кредитные организации.

Предложение об определении состава предоставляемой в уполномоченный орган информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, представляется избыточным, поскольку указанный вопрос не является предметом регулирования подпункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ и урегулирован правилами составления в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, и соответствующими разъяснениями Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Предложение об увеличении сроков уведомления уполномоченного органа о реализуемых «отказных» полномочиях не может быть поддержано

Банком России, поскольку указанное предложение может негативно отразиться на эффективности использования указанного инструментария иными кредитными и некредитными финансовыми организациями.

Предложение о дополнении перечня допускаемых к совершению операций операцией по списанию денежных средств в целях оплаты комиссий кредитных организаций за обслуживание счета клиента заслуживает внимания и будет дополнительно проработано в рамках анализа практики применения Федерального закона от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В отношении предложения об исключении уплаты налогов, сборов и иных платежей за третьих лиц из числа операций, допускаемых к совершению по банковскому счету клиента, отнесенного Банком России и кредитной организацией к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, сообщаем следующее.

Меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, направлены на ограничение по распоряжению денежными средствами и иным имуществом клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. В связи с этим, возможность осуществления перечисленных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ операций, которые допускается проводить по банковскому счету (вкладу, депозиту) такого клиента, касается только тех случаев, когда проведение указанных операций вытекает из собственных обязательств клиента (в том числе, уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации), и, тем самым, проведение таких операций по обязательствам третьих лиц не предусмотрено.

По предложению о применении запретов на прием на обслуживание и осуществление операций только в отношении лиц, деятельность которых связана с организацией и проведением азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, требуется дополнительная аргументация обоснования этих предложений. Вместе с тем полагаем возможным поддержать идею о формировании централизованного федерального ресурса лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, и выражаем готовность принимать участие в ее проработке.

Предложение о предоставлении кредитным организациям возможности автоматического получения Реестра Роскомнадзора¹ поддерживается и в настоящее время прорабатывается Банком России с участием заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, в том числе Росфинмониторинга.

Одновременно отмечаем, что Банк России продлил до 31.12.2022 (включительно) мораторий² на применение мер за допущенные кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями нарушения требований абзаца второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Реестре Роскомнадзора. До конца текущего года Банком России может быть рассмотрен вопрос о продлении данного моратория до 31.12.2023.

Предложения по внесению изменений в нормативные акты Банка России заслуживают внимания и будут предметно проработаны при

¹ Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

² Информационное письмо Банка России от 31.03.2022 № ИН-019-12/46 «О продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям».

подготовке изменений в них. При этом полагаем возможным отметить следующее.

Относительно предложения по внесению изменений в нормативные акты Банка России в части замены обязанности кредитных организаций фиксировать в анкете (досье) клиента результаты каждой проверки обязанностью фиксировать сведения об актуальных на момент формирования анкеты результатах последней проверки сообщаем о готовности рассмотреть конкретные предложения по внесению изменений в пункт 2 приложения 3 к Положению № 499-П³. Вместе с тем, как представляется, при получении от Росфинмониторинга актуального перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, кредитная организация делает сверку своей клиенткой базы с обновленным перечнем и может отражать в анкете (досье) клиента результаты такой сверки.

С уважением,

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:1F:79:C5:EA:09:C3:CC:0E:62:A9:83:4E
Владелец Полякова Ольга Васильевна
Действителен с 15.06.2022 по 30.08.2036

³ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».