



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 27.01.2022, № 02-05/53

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

*О реализации новой версии Правил,  
предусмотренных Указанием № 5861-У*

**Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Председателю  
Э.С. Набиуллиной**

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> выражают Вам свое почтение и обращаются с просьбой рассмотреть ряд предложений, необходимых для организации работы и поддержки кредитных организаций при работе с новой версией Правил, предусмотренных Указанием Банка России № 5861-У<sup>2</sup>.

На настоящий момент на официальном сайте Банка России не опубликованы изменения в «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», предусмотренных Указанием Банка России № 5861-У (далее – Правила).

<sup>1</sup>Далее – члены Комитета Ассоциации.

<sup>2</sup>Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Члены Комитета Ассоциации предполагают, что с учетом положений Указания Банка России № 5861-У новая версия Правил должна внести ряд изменений в правила формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС):

- об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в соответствии со статьями 6 и 7.5 Закона № 115-ФЗ<sup>3</sup>;

- о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;

- о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;

- другие изменения в соответствии с положениями Закона № 536-ФЗ<sup>4</sup>.

Также новая версия Правил должна ввести два новых формата ФЭС, содержащих следующие виды сведений и информации, представляемые кредитными организациями в Росфинмониторинг:

- о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ<sup>5</sup> возникают подозрения, что данные операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая

---

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

<sup>4</sup>Федеральный закон от 30.12.2020 г. №536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>5</sup>ПОД/ФТ и ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения.



имеющуюся у кредитной организации информацию о бенефициарном владельце;

- о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации кредитной организации, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Закона № 115-ФЗ либо его отдельных положений.

Для настройки формирования отчетности в Росфинмониторинг в соответствии с новой версией Правил кредитным организациям потребуется провести существенные доработки текущих правил формирования ФЭС, в том числе построить процесс включения в ФЭС имеющуюся у кредитной организации информацию о бенефициарном владельце клиента - новом типе субъекта в ФЭС, разработать и внедрить «с нуля» два новых формата ФЭС, а также провести качественное тестирование программного обеспечения и банковских программ.

Кредитным организациям потребуется реализовать большой объем доработок в автоматизированных банковских системах (АБС), что потребует привлечение внешних вендоров, с которыми на заключение контрактов необходимо дополнительное время и ресурсы. Кроме того, определенное время потребуется и на внутреннее перестроение организации работы в части взаимодействия сотрудников и на изменение регламентной базы.

С учетом изложенного выше Члены Комитета Ассоциации выражают обеспокоенность в связи с чрезмерно коротким сроком вступления в силу Указания Банка России №5861-У<sup>6</sup>, а именно **01.04.2022** (не учитывающим масштабные технологические изменения, которые необходимо провести в информационных системах кредитных организаций за 2,5 месяца), в который невозможно реализовать требования новой версии Правил.

---

<sup>6</sup>Указание от 15 июля 2021 г. № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Учитывая сложившиеся обстоятельства, связанные с объективной необходимостью предоставления банкам разумного периода для принятия организационно-технических мер для реализации норм новой версии Правил, члены Комитета Ассоциации обращаются с просьбой:

1. В части пунктов 1.7 - 1.13 Указания Банка России № 5861-У рассмотреть возможность установления «переходного» периода сроком до **01.06.2022**, когда кредитные организации могут по своему усмотрению применять для отправки отчетности в Росфинмониторинг как Правила, предусмотренные Указанием Банка России № 5861-У, так и Правила формирования ОЭС, установленные Указанием Банка России № 4077-У<sup>7</sup>;

2. В части пунктов 1.2 и 1.5 Указания Банка России № 5861-У рассмотреть возможность переноса даты вступления их в силу на **01.09.2022**.

3. Ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России № 5861-У, и разработанными в соответствии с ним Правилами в период с **01.04.2022 по 31.12.2022**.

**Прошу поддержать.**



**Г.И. Лунтовский**

Туркина А.Е.  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)

---

<sup>7</sup>Указания Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».