



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

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

От 23.02.2022 № 019-12/1090
на _____ от _____

Личный кабинет

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

О рассмотрении предложений

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 27.01.2022 № 02-05/53, содержащее предложения о переносе начала действия Правил¹, предусмотренных Указанием № 5861-У², а также об установлении моратория, в течение которого к кредитным организациям и их должностным лицам не будут применяться меры ответственности за нарушение порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием № 5861-У, и сообщает следующее.

Рассматриваемые изменения в Правила не изменяют состав сведений, который передается кредитными организациями в Росфинмониторинг начиная с 2016 года³, а лишь устанавливают единый порядок передачи

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».

² 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».

³ Указание Банка России от 20.07.2016 № 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».

Ассоциация банков России
Е.А. № 02-04/298
24 02 2022

информации в Росфинмониторинг – через личные кабинеты на сайте Росфинмониторинга. Помимо установления единого порядка передачи информации в Росфинмониторинг Правила дополнены новыми видами информации⁴, которые либо не являются обязательными для кредитных организаций (то есть направляются по желанию), либо не требуют информирования в силу отсутствия соответствующих фактов на практике.

В соответствии с требованиями Указания № 5861-У изменения в Правила размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяются только по истечении 30 дней после дня их размещения. Вместе с тем, рассматриваемые изменения были размещены на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» более чем за 50 дней до даты начала их применения, то есть почти с двукратным запасом по сравнению с установленными требованиями.

Следует отметить, что изменения в Правила на стадии их подготовки направлялись Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) в кредитные организации для рассмотрения и вынесения предложений по их корректировке⁵. От кредитных организаций поступили незначительные предложения, которые были учтены.

Для презентации Правил Департаментом при участии Росфинмониторинга было проведено совещание с представителями кредитных организаций⁶, по итогам которого Правила были кредитными организациями одобрены.

В отношении предложений Ассоциации «Россия» отмечаем следующее.

⁴ Информация о подозрительной деятельности и 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 Федерального закона № 115-ФЗ либо его отдельных положений существует в Федеральном законе № 115-ФЗ.

⁵ Рассматриваемые изменения были направлены в банки в декабре 2021 года.

⁶ В частности, с ПАО Сбербанк, АО «АЛЬФА-БАНК», АО КБ «Ситибанк», ОТП БАНК АО.

1. По предложению установить переходный период до 01.06.2022, сохранив на время него возможность передачи в Росфинмониторинг сведений в соответствии со старым порядком, то есть использовать каналы Банка России.

Личные кабинеты на сайте Росфинмониторинга используются кредитными организациями для передачи в Росфинмониторинг сведений начиная с 2019 года и позволяют осуществлять передачу информации с высокой степенью оперативности.

Использование каналов Банка России снижает оперативность передачи информации. При этом Банк России не является потребителем такой информации, а лишь выполняет функции по ее передаче в Росфинмониторинг.

Учитывая изложенное, представляется нецелесообразным установление переходного периода.

2. По предложению перенести на 01.09.2022 дату начала передачи включенных в Правила новых видов информации.

Информирование о подозрительной деятельности является правом, а не обязанностью кредитных организаций, то есть осуществляется по желанию кредитной организации. Кредитная организация может начать направлять такую информацию в Росфинмониторинг по мере готовности.

Требование об информировании 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 Федерального закона № 115-ФЗ⁷ либо его отдельных положений существует в Федеральном законе № 115-ФЗ с 2010 года. По информации Росфинмониторинга за прошедший с 2010 года период времени информирование о таких фактах кредитными организациями не осуществлялось ввиду их отсутствия.

Учитывая изложенное, перенос даты начала передачи включенных в Правила новых видов информации на 01.09.2022 также не поддерживается.

⁷ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. В отношении пролонгации действия моратория⁸ о неприменении мер за допущенные кредитными организациями нарушения порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю⁹, до 31.12.2022.

На состоявшейся 04.02.2022 встрече при участии представителей Департамента, Росфинмониторинга и Ассоциации «Россия» представителями Ассоциации «Россия» было озвучено, что просьба о пролонгации моратория вызвана не изменениями, внесенными в Правила, а по причине вступления в силу с 01.10.2021 положений Федерального закона № 115-ФЗ, расширивших перечень операций, подлежащих обязательному контролю, за счет установления обязательного контроля за всеми операциями некоммерческих организаций вне зависимости от суммы, на которую они совершаются¹⁰, а также операции по получению клиентами банков денежных средств с территорий иностранных государств, включенных в перечень Росфинмониторинга (более 40 стран)¹¹.

Как показывает информация Росфинмониторинга за период с 01.10.2021 банки отладили механизм направления сообщений о ранее упомянутых подлежащих обязательному контролю операциях.

Учитывая изложенное, продление действие моратория не поддерживаем.

Принимая во внимание, что на указанной встрече представителями Росфинмониторинга была озвучена информация о том, что корректировка подлежащих обязательному контролю операций с целью сокращения количества направляемых по ним кредитными организациями сообщений планируется, предлагаем направить предложения по корректировке

⁸ Информационное письмо Банка России от 21.09.2021 № ИН-014-12/72 «О неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям» согласовано с Росфинмониторингом. Мораторий действует с 01.10.2021 по 01.04.2021.

⁹ Операции по получению и расходованию некоммерческими организациями денежных средств или иного имущества и операции по получению клиентами банков денежных средств с территорий иностранных государств, включенных в перечень Росфинмониторинга.

¹⁰ Ранее действовавший пороговый лимит в 100 000 рублей исключен, перечень изъятий по видам некоммерческих организаций незначительный.

¹¹ Ранее Вам докладывалось № ВН-014-12-4/1270 от 21.05.2021 и № ВН-014-12-4/1291 от 24.05.2021.

требований Федерального закона № 115-ФЗ в части критериев подлежащих обязательному контролю операций, определенных пунктами 1.2 и 1.3-1 статьи 6 данного Федерального закона, в Банк России для дальнейшего обсуждения с Росфинмониторингом.

Заместитель Председателя
Банка России

Ю.О. Исаев