



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 06.07.2021 № 02-05/676

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

**Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля**

**И.В. Ясинскому**

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> в дополнение к письму Ассоциации от 02.07.2021 исх. № 02-05/659 направляет перечень предложений, подготовленных членами Комитета, в целях надлежащего исполнения требований и практической реализации Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> в редакции Федерального закона № 230-ФЗ<sup>3</sup>.

Изменения, внесенные Федеральным законом № 230-ФЗ в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ и вступающие в силу 01.10.2021, повлекут существенное увеличение (в несколько раз) объема направляемых сведений в Росфинмониторинг по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом. При таком увеличении объема направляемых сведений у кредитных организаций неизбежно возникают потребности в дополнительной штатной численности сотрудников. При этом достаточно короткий срок вступления в силу изменений не позволит банкам за 3 месяца, к дате вступления в силу

<sup>1</sup>Далее – Комитет, Ассоциация.

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

<sup>3</sup>О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3-1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

изменений, осуществить найм одновременно нескольких десятков сотрудников и провести их обучение.

По мнению членов Комитета, эффективное исполнение новых требований законодательства и снижение количества штатных единиц, необходимых для их реализации, возможно:

1. В случае оптимизации отдельных положений Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с которыми подлежит направлению отчетность согласно Указания Банка России № 4936-У<sup>4</sup> (далее – Правила), что позволит максимально автоматизировать процесс оформления ФЭС<sup>5</sup> и уйти от ручного заполнения отдельных полей. На рассмотрение Банка России предлагается следующее:

1.1. Сведения о наименовании и адресе плательщика указывать в поле наименование плательщика.

Именно в таком виде информация поступает в банк в составе платежного документа:

- по операциям в рублях - большинство операций, подлежащих обязательному контролю по зачислению денежных средств на счета некоммерческой организации (НКО) — это благотворительные пожертвования физических лиц. При зачислении денежных средств на счет НКО, все идентификационные данные плательщика указываются в поле «плательщик» платежного поручения либо в поле «назначение платежа» (пример заполнения: ПАО БАНК//Иванова Иванна ВЛАДИМИРОВНА//111111111111//РОССИЯ 440000 ПЕНЗА УЛ Тверская Д //);

---

<sup>4</sup>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».

<sup>5</sup>Формализованное электронное сообщение.



- по операциям в иностранной валюте - в показателе 50 «SWIFT» сообщения указывается информация о наименовании, адресе, номере счета и идентификационный номер налогоплательщика. Поскольку данное поле является текстовым, невозможно настроить автоматическое разделение информации для формирования ФЭС. В связи с тем, что в соответствии с Правилами формирования ФЭС данные сведения необходимо разносить в соответствующие поля и структурировать адрес контрагента, в настоящее время банки вынуждены корректировать заполнение ФЭС вручную.

1.2. Исключить показатель 63 «СВИФТ иностранного банка» (СВИФТИнБанк) в блоке «Сведения об операции с использованием платежной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом (СведенияКартаИнБанк)» таблицы 3.2 Правил.

На практике достаточно часто возникают ситуации, при которых наименование иностранного банка в платежной системе не совпадает в точности с наименованием в SWIFT либо подразделениям иностранного банка присвоены различные СВИФТ-коды, в связи с чем данный показатель не заполняется. И вместе с тем предоставление сведений о СВИФТ-коде иностранного банка также не предусмотрено пунктом 5.13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

1.3. Исключить из Правил таблицу 2.8 «Тип данных «Реквизиты документа» (Документ)» и показатель 24 «Основание совершения операции» (ОснованиеОп) таблицы 3.2.

В соответствии со структурой показателя 24 таблицы 3.2 Правил в ФЭС: «Указываются данные обо всех документах, являющихся основанием и подтверждением совершения операции, которыми кредитная организация (филиал кредитной организации) располагает при совершении операции. Состав показателя «ОснованиеОп» приведен в таблице 2.8.»

Заполнение показателя 24 таблицы 3.2 в соответствии с таблицей 2.8 технически сложно (практически невозможно) автоматизировать, что предполагает ручное редактирование и является очень трудоемким процессом для кредитных организаций.

1.4. Отменить структурирование в составе ФЭС сведений об адресе участника операции, не являющемся клиентом кредитной организации, представляющей сведения в уполномоченный орган.

2. Дополнительно предлагается рассмотреть возможность исключения из операций, подлежащих обязательному контролю, «технических» платежей, таких как: уплата комиссий банку, операции по начислению процентов по размещенным депозитам, уплата налогов и т.п.

Прошу рассмотреть предложения, подготовленные Комитетом, и направить ответы в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**