



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 10.02.2022 № 02-05/131

На № _____ от _____

Федеральная служба по
финансовому мониторингу
(Росфинмониторинг)

Директору
Росфинмониторинга

Ю.А. Чиханчину

107450, Москва, К-450, ул.
Мясницкая, дом 39, строение 1

info@fedsfm.ru

nadzor@fedsfm.ru

Уважаемый Юрий Анатольевич!

В рамках подготовки ежегодной встречи руководителей банков с руководством Банка России и его Департаментов по вопросам **«Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков»¹**, которая пройдет в онлайн-формате 3-4 марта 2022 года, направляю Вам на рассмотрение актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения, поступившие от кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия».

Прошу Вас рассмотреть темы к обсуждению, прокомментировать вопросы и предложения в письменном виде и направить ответ в адрес Ассоциации «Россия».

Приложение: «Темы к обсуждению, вопросы и предложения для направления Федеральной службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)» в 1 экз. на 6 л.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

¹Письмо Ассоциации «Россия» от 22.12.2021 исх. № 02-05/1297-10.

**Темы к обсуждению, вопросы и предложения для направления в
Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)**

Темы для обсуждения

1. В связи с изменениями, внесенными в Закон № 115-ФЗ¹, в том числе Законом № 230-ФЗ², Законом № 355-ФЗ³, планируются ли Росфинмониторингом продвижение мероприятий, направленных на снижение регуляторной нагрузки, в частности, инициирование:

1.1. Утверждения перечня лицензируемых видов деятельности (закрепление официального перечня кодов ОКВЭД, по которым требуется предоставление лицензий)?

1.2. Разработки сервиса по проверке доменных имен клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, принимаемых на обслуживание банками, во исполнение Закона № 355-ФЗ? В какие сроки кредитным организациям будет доступна возможность в автоматическом режиме осуществлять проверку доменных имён, указателя станицы сайта в Едином реестре доменных имён?

1.3. Создания единого ресурса, с помощью которого возможно будет получить данные об актуальных лицензиях. Какой планируемый срок ввода в действие такого ресурса?

1.4. Исключения ряда операций, осуществляемых по счетам некоммерческих организаций - клиентов банка, например, по перечислению банковской комиссии, налоговых платежей, операции по оплате кредитных обязательств и пр., из операций, подлежащих обязательному контролю по кодам 9003, 9004?

1.5. Увеличения порога в 15 000 рублей для идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца?

2. Просьба уточнить, планируется ли внесение изменений в законодательство Российской Федерации в целях ограничения возможностей использования исполнительных документов для осуществления подозрительных операций, связанных с транзитом, обналичиванием, выводом капитала за рубеж?

3. Планируется ли разработка новых механизмов, упрощающих открытие расчетного счета индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в банке, например, без личной встречи с клиентом, но при проведенной при этом должным образом идентификации клиента в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ? Просим осветить планы по созданию таких механизмов и, в случае их наличия, предполагаемые сроки реализации.

¹Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²Федеральный закон от 28 июня 2021 г. № 230-ФЗ «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».

³Федеральный закон от 2 июля 2021 г. № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4. Планируется ли унифицировать способы направления кредитными организациями в Росфинмониторинг обязательной отчетности, предусмотренной Положением Банка России № 600-П⁴, Положением Банка России № 655-П⁵, исключив её направление через территориальные органы Банка России?

Вопросы

1. Какой порядок работы кредитной организации с операциями клиента необходимо применять при получении от Росфинмониторинга запроса с пометкой «повышенное внимание»? Должен ли банк после получения запроса направлять сообщения с кодом 6001 на все операции клиента или только на те операции, которые банк признал подозрительными?

Предложения к рассмотрению

1. Предложение: рассмотреть вопрос о продлении срока переходного периода реализации положений Приказа от 19.03.2021 № 52 «Об утверждении порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуру и формат размещаемой в нем информации» на срок до **31 августа 2022 года**.

Обоснование.

Наличие у кредитных организаций технических проблем с настройками в автоматических системах. Такая отсрочка позволит кредитным организациям обеспечить использование размещённого в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга Перечня как в новом формате «XML», так и в формате «DBF».

2. Предложение: инициировать внесение изменений в Закон № 115-ФЗ в целях делегирования функции идентификации физических лиц операторам связи для целей удаленного заключения с физическим лицом договора с банком.

Обоснование. В настоящее время операторы связи уже работают как отдельные юридические лица и являются субъектами регулирования в рамках Закона № 115-ФЗ. Кредитные организации полагают, что такое делегирование от банков операторам связи функционала по идентификации может иметь поддержку, в том числе и в ГД РФ, и в Банке России. Учитывая тенденцию на повышение степени доступности финансовых услуг для всех граждан РФ, в том числе находящихся вдали от городов, где присутствуют отделения банков, возможность делегировать идентификацию операторам связи существенно улучшила бы доступ граждан к банковским услугам и позволила банкам работать в правовом поле.

⁴Положение Банка России от 20 сентября 2017 г. № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».

⁵Положение Банка России от 17 октября 2018 г. № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Предложение: рассмотреть возможность повышения суммового порога по операциям, подлежащим обязательному контролю:

- 1) по кодам 9003⁶, 9004⁷ и 5016⁸ на сумму (в т.ч. эквивалент суммы в иностранной валюте) равную или превышающую 100 000 рублей;
- 2) по иным кодам обязательного контроля с 600 000 рублей до 1 000 000 рублей;
- 3) по коду 8002⁹ с 3 000 000 рублей до 5 000 000 рублей.

Обоснование. Количество обязательных к контролю операций и соответственно формируемых ФЭС выросло в разы, при этом основная масса сообщений формируется по операциям на несущественные суммы (по кодам 9003, 9004, 5016).

Введение новых признаков привело к многократному увеличению административной нагрузки на банки, связанной с мониторингом операций, формированием и направлением сообщений о таких операциях в Росфинмониторинг. Реализация предложения позволит снизить нагрузку на кредитные организации по предоставлению сведений в уполномоченный орган на 70%. Кроме того, существующие пороги операций были разработаны при первичном вступлении в силу Закона № 115-ФЗ и длительное время не пересматривались с учетом инфляции и иных факторов.

4. Предложение: из операций, подлежащих обязательному контролю по коду 9003 и 9004, исключить расчеты с обслуживающим банком (комиссии, удерживаемые и начисляемые проценты, другие «технические платежи»), расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами.

Обоснование. Предлагаем поддержать данное предложение ввиду значительного увеличения нагрузки на кредитные организации по причине введения новых кодов обязательного контроля 9003 и 9004, а также несоответствия некоторых операций, попадающих под обязательный контроль, целям Закона № 115-ФЗ.

⁶Операция по получению некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

⁷Операция расходованию некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

⁸Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

⁹Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом.

5. Предложение: внести изменения в ст.6 Закона № 115-ФЗ путем удаления слова «вклад» из формулировки кода 4006¹⁰, исключив таким образом из перечня операций, подлежащих обязательному контролю по коду 4006, операций, связанных с размещением денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на депозит.

Обоснование.

В целях снижения регуляторной нагрузки.

6. Предложение: включить в Закон № 115-ФЗ нормы, регламентирующие действия профессиональных участников рынка ценных бумаг при выполнении ими обязательств по биржевым сделкам в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащими клиенту, включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, с учетом их обязанности применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении указанных лиц (п.5 ст.7.5 Закона № 115-ФЗ).

Обоснование.

В целях управления регуляторным риском.

7. Предложение: рассмотреть возможность увеличения срока предоставления обязательной отчётности в уполномоченный орган до 5 рабочих дней. По отчётности, направляемой кредитными организациями в рамках Положения Банка России № 655-П, Указаний Банка России № 4077-У¹¹, № 5392-У¹² - до 3 рабочих дня.

Обоснование. В связи со значительным увеличением объёма направляемой кредитными организациями отчётности по обязательному контролю, в целях её качественной подготовки и своевременного направления.

8. Предложение: не расценивать непредоставление дополнительной информации как препятствие в проведении расследования.

При наличии дополнительных комментариев со стороны Росфинмониторинга глубина запрашиваемого периода не должна превышать 1-3 года. Срок исполнения такого типа запросов предлагается увеличить до 10 рабочих дней. Набор дополнительной информации должен быть фиксированным и порядок ответа предлагается установить на законодательном уровне.

Обоснование.

¹⁰Зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия

¹¹Указание Банка России от 20 июля 2016 г. № 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».

¹² Указание Банка России от 22 января 2020 г. № 5392-У «О порядке уведомления уполномоченным банком органа финансового мониторинга о каждом случае отказа в принятии к исполнению распоряжений о совершении операций, совершение которых не допускается в соответствии со статьями 8.3 и 8.4 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», а также о каждом случае проведения ранее приостановленной операции или отказа в проведении ранее приостановленной операции».

За последние 2 года многократно увеличилось количество запросов Росфинмониторинга с требованием предоставить информацию, не регламентированную законодательством. В связи с чем не представляется возможным: выработать единый подход к предоставлению такого рода информации; автоматизировать отчетность по такому типу запросов; определить круг лиц, компетентных в подготовке ответов; поиск информации увеличивает трудозатраты.

В настоящее время сроки исполнения запросов не увеличены; запрашиваемый период не регламентирован и в большинстве случаев указан максимальный; непредоставление информации несет репутационные риски для банка.

9. Предложение: установить максимальный запрашиваемый период информации об операциях клиентов - 5 лет.

Обоснование.

Глубина запрашиваемого Росфинмониторингом периода не ограничена. При этом поиск, выгрузка и предоставление сведений об операциях клиентов за архивные периоды несет большую нагрузку на системы банка, требует повышенных временных затрат, дополнительных сетевых мощностей для хранения и поддержания работоспособности программного обеспечения.

10. Предложение: установить логический контроль на стороне Росфинмониторинга по срочным запросам и тем самым исключить возможность их направления с нарушениями форматов.

Обоснование.

Порядок направления, набор и период запрашиваемой информации установлен Приказом № 171¹³. В большинстве случаев срочные запросы поступают в банк с расширенным набором видов информации; содержат запрос в комментариях дополнительной информации; количество лиц в запросе превышает количество, установленное Приказом № 171; глубина периода превышает 3 года.

11. Предложение: привлечь банки к обсуждению и тестированию новых форматов ответов согласно Положению Банка России № 600-П.

Обоснование.

С 2014 года не вносились корректировки в форматы ответов на запросы Росфинмониторинга. За это время правила идентификации, подходы к сбору и хранению информации значительно изменились. Большинство изменений противоречат устаревшим, но все еще действующим форматам ответов. Это приводит либо к формальному нарушению форматов из-за отсутствия необходимой информации или к усложнению процессов в банке по сбору и хранению данных.

12. Предложение: установить срок вступления в силу нормативных документов минимум 6 месяцев с даты официального опубликования. В законодательных актах, вносящих изменения в мероприятия по идентификации или внедряющих новые обязанности по идентификации, обозначать сроки вступления в силу для всех документов по банковской деятельности минимум 180 дней с даты официального опубликования.

¹³Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 г. № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

Обоснование.

Не представляется возможным в кратчайшие сроки перенастроить и адаптировать системы к изменениям, что как следствие может привести к предоставлению разных сведений субъектами Закона № 115-ФЗ.

Новые нормы законодательства в части идентификации вводятся, в том числе, постановлениями Правительства или иных государственных органов со сроками вступления в силу в течение 10-ти рабочих дней или на следующий рабочий день (на примере Постановления от 15 июля 2021 года № 1205 о продлении сроков паспортов, которое вступило в силу в день опубликования).

Указанные сжатые сроки ставят банки в затруднительное положение в связи с необходимостью оперативного внесения изменений в процессы/системы.

13. Предложение: расширить перечень случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей. Установить суммовой порог операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя.

Обоснование.

В настоящее время отсутствуют четкие критерии о необходимости и требованиях к идентификации выгодоприобретателей.

14. Предложение: сократить объем сведений для идентификации:
- для ФЛ: считать сведения об адресе, месте рождения атрибутами, которые могут устанавливаться кредитными организациями только при проведении расследований;
- для ЮЛ: устанавливать одно или несколько уникальных идентификационных сведений (ИНН, ОГРН, ОКПО) и не дублировать иные сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, например, адрес. В состав ФЭС включать минимальный набор о клиенте, т.к. все сведения - об адресе, месте рождения, ДУЛ и т.д., можно установить из ГИС, оставить, например - ИНН, ОГРН/ОГРНИП, СНИЛС и атрибуты, присущие операции/договору в банке.

Обоснование.

В связи с переходом на цифровизацию услуг, введением Цифрового профиля на ГОСУСЛУГАх, когда для подтверждения учетной записи предоставляются, в том числе, идентификационные сведения, устанавливаемые впоследствии финансовыми организациями, необходимо рассмотреть вопрос о целесообразности уменьшения объема устанавливаемых в соответствии с Законом № 115-ФЗ, Положением Банка России № 499-П и передаваемых в соответствии с Правилами в составе ФЭС идентификационных сведений, которыми уже располагают государственные информационные системы.