



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 13.07.2021 № 07-05/712

**Заместителю Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации**

**Д.Г. Скобелкину**

**Уважаемый Дмитрий Германович!**

Кредитные организации – члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> обращаются с просьбой рассмотреть перечень предложений по реализации особенностей направления Росфинмониторингом в кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденных Приказом Росфинмониторинга № 171<sup>2</sup>.

Изменения, внесенные Приказом Росфинмониторинга № 171 в процесс взаимодействия кредитных организаций и уполномоченного органа по его запросам, оказывают существенное влияние на внутренние процессы банков. По сравнению с ранее действующими сроками срок исполнения запросов согласно Приказа Росфинмониторинга № 171 многократно сокращен<sup>3</sup> и для соблюдения всех требований банкам требуется

---

<sup>1</sup>Комитет Ассоциации.

<sup>2</sup>Приказ Росфинмониторинга от 16.07.2020 №171 «Об утверждении особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме» и структура электронного сообщения и структура квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения.

<sup>3</sup>Согласно п. 7 Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме «Если запрос Росфинмониторинга является срочным, то в электронном сообщении срок представления запрашиваемой информации указывается с пометкой «срочно», означающей, что запрашиваемая информация должна быть представлена в течение 6 часов с момента получения электронного сообщения, а в случае хранения

значительное время на оптимизацию и автоматизацию процессов, модернизацию и тестирование программного обеспечения и банковских систем.

Кроме того, согласно изменениям, внесенным в Положение Банка России № 600-П<sup>4</sup> Указанием Банка России № 5768-У<sup>5</sup>, опубликованным 08.07.2021 и вступающим в силу 19.07.2021, вводится новый формат взаимодействия банков с Росфинмониторингом - через личный кабинет на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее – Личный кабинет).

Несмотря на скорый срок вступления в силу изменений в Положение Банка России № 600-П, у кредитных организаций на текущий момент отсутствуют необходимые рекомендации по настройке Личного кабинета и программного обеспечения, не определена последовательность действий при формировании архивного файла ответа банка с использованием УКЭП<sup>6</sup> и направление его через Личный кабинет. В связи с чем банки обеспокоены сложившейся ситуацией и предполагают возможность допущения «технических» ошибок, за которые могут быть применены меры в отношении кредитной организации и должностного лица.

На основании вышеизложенного кредитные организации – члены Комитета Ассоциации просят рассмотреть возможность:

1. Установить мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и

---

запрашиваемой информации в филиале кредитной организации, расположенном в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен срочный запрос, – в течение 12 часов с момента получения электронного сообщения.»

<sup>4</sup>Положение Банка России от 20.09.2017 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».

<sup>5</sup>Указание Банка России от 31.03.2021 №5768-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 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».

<sup>6</sup>Усиленная квалифицированная электронная подпись кредитной организации.

(или) сроков представления в уполномоченный орган информации, предусмотренной Приказом Росфинмониторинга № 171, сроком на 6 месяцев, то есть до 20.01.2022.

2. Издать рекомендации (инструкции) по исполнению требований Приказа Росфинмониторинга №171 и Положения Банка России № 600-П с учетом внесенных изменений и реализации нового процесса взаимодействия через Личный кабинет.

Наличие рекомендаций позволит банкам настроить необходимые для взаимодействия с Росфинмониторингом программы в целях организации внутренних процессов, повысить качество передаваемой в Росфинмониторинг информации, что обеспечит соблюдение всех требований текущего законодательства.

**Прошу рассмотреть.**

*с уважением,*  


**Г.И. Лунтовский**