



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 16.03.2020 № 02-05/244

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](mailto:info@fedsfm.ru)

**Уважаемый Юрий Анатольевич!**

Принимая во внимание организационные изменения в работе кредитных организаций, реализуемые в целях снижения рисков распространения коронавирусной инфекции, в том числе, необходимостью перевода на удаленную работу как можно большего количества сотрудников с целью недопущения их инфицирования, а также ростом операционного риска при удаленном режиме работы, Ассоциация «Россия» от лица банковского сообщества обращается с предложением реализовать перечень мер, направленных на снижение регуляторных требований в рамках исполнения банками Закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> и иных нормативных актов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>2</sup>:

1) ограничить направление запросов о предоставлении кредитными организациями информации и документов в Росфинмониторинг согласно Постановлению Правительства от 19.03.2014 № 209<sup>3</sup> (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования) до 01 июля 2020 года.

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

<sup>2</sup>Противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения.

<sup>3</sup>Постановление Правительства РФ от 19 марта 2014 г. № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

2) увеличить минимальный срок подготовки и предоставления информации по запросам Росфинмониторинга в области ПОД/ФТ/ФРОМУ до 10 рабочих дней.

3) не применять штрафные санкции и иные меры административного воздействия к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России №4936-У<sup>4</sup>;

4) увеличить срок предоставления в Росфинмониторинг информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, указанных в пунктах 1 - 1.4, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Закона № 115 - ФЗ, до 6 рабочих дней, следующих за днем совершения операций;

5) в отношении сообщений по сделкам с недвижимым имуществом, подлежащих направлению в уполномоченный орган в соответствии с п.1 .1 ст. 6 Федерального закона № 115 - ФЗ, увеличить пороговую сумму недвижимого имущества, при достижении которой информация по коду вида операции 8001 подлежит направлению в уполномоченный орган, до 10 млн. руб.;

6) в отношении клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, плановая дата обновления информации о которых была установлена на 2 и 3 квартал 2020 изменить период проведения процедуры обновления, в соответствии с требованием абзаца 3 п.п. 1.1 ст.7 Закона № 115- ФЗ до 1,5 лет с момента последнего обновления. Указанная мера обусловлена существенным сокращением деятельности многих организаций в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции и сложностью быстрой и эффективной коммуникации с клиентами по вопросам обновления идентификационных сведений в установленный сегодня срок;

7) увеличить сроки проведения вводного, внепланового, обучения по повышению квалификации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные Указанием № 1485 - У<sup>5</sup> и утвержденные планами обучения на год, на усмотрение кредитных организации (в зависимости от количества работников, принимаемых в кредитные учреждения, а так же от специфики их должностных обязанностей) при условии проведения кредитными организациями всех запланированных видов и форм обучения до конца 2020 г.

Указанные меры будут способствовать предсказуемости и управляемости ситуации на финансовом рынке, помогут банкам оказать поддержку своим сотрудникам и клиентам в условиях сложной эпидемиологической обстановки, не допустить выбытия комплаенс-офицеров коммерческих банков из строя по причине

---

<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>Указание Банка России от 9 августа 2004 г. № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

заболевания и, таким образом, снижения эффективности работы нашей страны в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Аналогичное письмо направлено в Банк России.

**Прошу рассмотреть.**

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**

А.Е. Туркина  
(495) 785-29-90, доб.152