



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 03.12.2019 № 02-05/1084

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

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

**Заместителю Председателя  
Банка России**

**Д.Г. Скобелкину**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

**Уважаемый Дмитрий Германович!**

В Ассоциацию «Россия»<sup>1</sup>, поступают вопросы от кредитных организаций – членов Ассоциации в отношении срока направления в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, установленного абзацем 5 пункта 3 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее - Правила).

Согласно абзацу 5 пункта 3 Правил в случае, если сведения, подтверждающие факт совершения операции, подлежащей обязательному контролю, получены кредитной организацией (филиалом кредитной организации) позднее трёх рабочих дней, следующих за днем её совершения, кредитная организация (филиал кредитной организации) формирует и направляет в Росфинмониторинг ФЭС<sup>2</sup>, содержащее сведения о такой операции, не позднее рабочего дня, следующего за днём получения соответствующих сведений.

Вместе с тем, пунктом 3 Указания № 4936-У<sup>3</sup> определено, что кредитная организация направляет ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные Законом № 115-ФЗ<sup>4</sup>. Подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ установлен срок не позднее трёх рабочих дней, следующих за днем совершения операции.

Действовавшее ранее Положение № 321-П<sup>5</sup> предусматривало возможность

<sup>1</sup>Далее - Ассоциация.

<sup>2</sup>Формализованное электронное сообщение

<sup>3</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>4</sup>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>5</sup>Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



направления сведений об операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю в течение трёх рабочих дней, в случае, если операция была выявлена кредитной организацией после третьего рабочего дня, следующего за днем ее совершения, то есть в срок, аналогичный сроку, установленному Законом № 115-ФЗ.

Следовательно, определённый Правилами срок в один день не согласуется с трёхдневным сроком, установленным Законом № 115-ФЗ.

Также, не представляется возможным определить, в чём отличие порядка действий кредитной организации в случае, когда сведения получены при совершении операции, от порядка действия в случае, когда сведения об операции (сделке) получены по истечении трёх дней по причинам, не зависящим от кредитной организации, и какими обстоятельствами обусловлено уменьшение срока направления в Росфинмониторинг ФЭС до одного дня.

Полагаем, что срок, установленный Законом № 115-ФЗ, отвечает принципу разумности и достаточности, так как направление сведений в уполномоченный орган требует объективно временных затрат, обусловленных выполнением сотрудниками кредитной организации определенных действий, связанных с тщательным анализом, квалификацией операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, запросом, при необходимости, дополнительных документов, уточнением сведений в целях формирования ФЭС, проверки корректности его заполнения. Установленный в Правилах срок делает затруднительным, а в некоторых случаях невозможным качественное выполнение всех перечисленных действий. Кроме того, такой срок исключает возможность направления банком скорректированной (исправленной) информации в случае получения от Росфинмониторинга квитанции о непринятии информации при первичном её направлении.

Принимая во внимание тот факт, что направление сведений с нарушением срока является основанием для применения к кредитной организации значимых мер воздействия, в том числе в виде штрафов, размеры которых существенно увеличены, предлагаем установить в Правилах трёхдневный срок в целях формирования и направления сообщений в Росфинмониторинг в случае, если сведения, подтверждающие факт совершения операции, подлежащей обязательному контролю, получены кредитной организацией позднее трёх рабочих дней, следующих за днем её совершения.

*с уважением,*  


Г.И. Лунтовский

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

---