



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.
Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-11; факс (495) 627-33-33
E-mail: info@fedsfm.ru

И.о. Президента
Ассоциации банков
России
(Ассоциация «Россия»)

Войлукову А.А.

26.04.2024 № 02-02-33/10713
На № 02-05/126 от 09.02.2024

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу в связи с Вашим обращением рассмотрела темы (вопросы) для обсуждения, поступившие от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия», и по их содержанию сообщает следующее.

1. Начало публикации Росфинмониторингом списка фигурантов судебных решений в личных кабинетах банков запланировано на первый квартал 2025 года.

2. По сроку публикации формата и структуры электронного сообщения об отказе в проведении операции с участием нежелательной организации сообщаем, что в настоящее время названные форматы и структуры находятся в разработке. Завершение этой работы запланировано на конец 2024 года.

3. По вопросу о нормативном урегулировании оборота цифровой валюты в Российской Федерации отмечаем, что в настоящее время активизирована законотворческая работа по данному направлению. На площадках различного уровня, в том числе в Росфинмониторинге, идет обсуждение представителями заинтересованных государственных органов соответствующего пакета законопроектов. Достигнута принципиальная договоренность, что обращение криптовалюты будет организовано в рамках экспериментального правового режима.

4. По вопросу организации взаимодействия и введения расширенной банковской выписки отмечаем следующее. Письмом Банка России от 19.10.2023 № 08-12/9962 до кредитных организаций доведены рекомендации по хранению соответствующей информации по операциям клиентов. В настоящее время Банком России совместно с Росфинмониторингом разрабатываются форматы представления такой информации. Планируется, что запросы о представлении сведений в новом формате начнут направляться Росфинмониторингом после 01.01.2025. При этом обновленный порядок представления информации будет использоваться наряду с существующим в настоящее время.

5. По вопросу оптимизации работы с запросами Росфинмониторинга сообщаем, что какое-либо ограничение «глубины» запроса не может быть поддержано. Необходимость получения информации от кредитных организаций в подавляющем большинстве случаев обусловлена поступающими в Росфинмониторинг запросами правоохранительных органов, которые, в свою очередь, учитывают исключительно сроки давности уголовного преследования и сроки исковой давности.

В то же время обращаем внимание, что при планируемом на 01.01.2025 начале направления Росфинмониторингом запросов о представлении информации в формате расширенной выписки, такая информация сможет представляться только с момента начала хранения запрашиваемых сведений.

Дополнительно отмечаем, что оптимизация нагрузки на банки в связи с запросами Росфинмониторинга возможна путем получения необходимых сведений от других институтов. Это потребует вовлечения в антиотмывочную систему новых субъектов, в частности НСПК как оператора Системы быстрых платежей и Национальной платежной системы «МИР». Рассчитываем на поддержку банковского сообщества данной инициативы.

Также сообщаем, что Росфинмониторингом на постоянной основе ведется работа по совершенствованию сервиса «Личный кабинет», в том числе по доработке его функционала. В 2023 году добавлен бинарный показатель «Отправлена квитанция по запросу», реализована в рамках сервиса «Сервисный концентратор Росфинмониторинга» (метод сервиса

инициирует процесс направления кредитными организациями квитанций о принятии/непринятии электронного сообщения с файлами усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) возможность множественного направления квитанций через Личный кабинет. В 2024 году планируется обеспечить увеличение числа пользователей Личного кабинета (в рамках подотчетной организации), имеющих возможность работать с запросами.

6. По теме для обсуждения № 6 отмечаем, что согласно Федеральному закону от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» УКЭП представляет собой аналог собственноручной подписи, созданный с использованием особых средств криптографической защиты и позволяющий определить лицо, подписавшее электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в документ после его подписания. Обозначенное наполнение института УКЭП не соотносится с целями проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ). В этой связи предложение о зачете личной явки при получении УКЭП для целей идентификации по антиотмывочному законодательству не поддерживается.

Дополнительно сообщаем о возможности (обязанности) открытия счета (вклада), совершения иных банковских операций (сделок) без личного присутствия представителя компании с использованием ЕСИА и ЕБС в случаях, установленных пунктами 5.8 и 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Кроме того, в феврале текущего года постановлением Правительства Российской Федерации от 13.02.2024 № 144 начат эксперимент по предоставлению сервиса «Старт бизнеса онлайн», предусматривающего, в том числе, открытие первого расчетного счета индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам одновременно с их государственной регистрацией. Иные механизмы обсуждаются.

7 - 8. Предложения Росфинмониторингом не поддерживаются. В текущей геополитической и экономической обстановке сокращение объема сведений, позволяющих идентифицировать клиента и устанавливать его финансовые и иные связи, а также изменение подходов к идентификации выгодоприобретателей полагаем преждевременным.

9. Полагаем возможным концептуально поддержать предложение об установлении изъятия из обязательства открывать банковский счет при личном присутствии физического лица при условии, что идентификация такого лица была проведена при его личном присутствии другой кредитной организацией по поручению первой. В то же время отмечаем необходимость дополнительного изучения деталей, в том числе условий функционирования предлагаемого механизма. Кроме того, считаем целесообразным оценить его востребованность на финансовом рынке в части готовности кредитных организаций осуществлять обмен клиентскими базами. С учетом изложенного и при поддержке Банка России готовы к дальнейшей проработке данного вопроса.

10. Инициатива по способу решения проблемы Росфинмониторингом не поддерживается, вопросы обслуживания банковских счетов клиентов, в отношении которых невозможно провести обновление идентификационных сведений, не являются предметом правового регулирования Закона № 115-ФЗ. Это вопрос уровня подзаконных актов Банка России и соответствующих разъяснений.

11. По теме для обсуждения № 11 отмечаем, что в соответствии с проведенной Росфинмониторингом совместно с иными государственными органами и организациями, а также Банком России Национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2021-2022, операции с векселями отнесены к повышенной группе риска.

В этой связи заградительные механизмы в части списания денежных средств, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, направлены на минимизацию рисков использования хозяйствующими субъектами векселей в целях совершения сомнительных операций, в том числе обналичивания денежных средств.

При этом важно учитывать, что обозначенные механизмы реализуются в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Учитывая изложенное, предложение не поддерживается.

12. Полагаем возможным проработать вопрос о дополнении перечня операций, которые допускается проводить по счету (вкладу, депозиту) клиента, к которому применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, операцией по списанию банковской комиссии за совершение операций, перечисленных в пункте 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, с Банком России при поступлении развернутого обоснования с соответствующими статистическими данными.

13. Выражаем готовность принять участие в обсуждении проблематики организации исполнения кредитными организациями исполнительных документов в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ.

14. Подготовленная Банком России инициатива по внесению изменений в Закон № 115-ФЗ, предусматривающая создание механизма по обжалованию решений Банка России об отнесении юридического лица или индивидуального предпринимателя к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, Росфинмониторингом поддержана. Планируется, что она будет реализована в рамках второго чтения законопроекта № 455879-8.

15. Предложение реализовать механизм доведения информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, до всех кредитных организаций, Росфинмониторингом не поддерживается.

16. Считаем на данном этапе развития национальной антиотмывочной системы нецелесообразным ограничение выбора клиентом способов защиты при оспаривании примененных в отношении него мер по отказу в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ или отказу в заключении договора банковского счета (вклада) на основании пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

17. Относительно предложения № 17 отмечаем следующее.

Исключение вовлечения кредитной организации в схемы отмывания преступных доходов достигается предоставлением ей права на одностороннее расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом. При этом банк должен комплексно оценить такого клиента, неоднократно (не менее двух раз в течение года) отказать в проведении его операций и только после этого вправе применить механизм расторжения договора.

Предложение представителей Ассоциации «Россия» не содержат достаточной аргументации о неэффективности работы обозначенного механизма, а также каких-либо подтверждающих примеров.

Изъятие в части отказа в заключении договора банковского счета (вклада) с клиентом-физическим лицом установлено в результате проработки поручения Президента Российской Федерации по исключению необоснованного использования указанного механизма кредитными организациями. На данном этапе возврат к предшествующему правовому регулированию не видится возможным.

18. Предложение об установлении единого минимального срока (90 дней) для вступления в силу требований вводимого Росфинмониторингом на основании пункта 1.9 статьи 6 Закона № 115-ФЗ обязательного контроля (гибкий ОПОК) на уровне федерального закона не поддерживается. Отмечаем, что нормативному закреплению новых требований вводимого гибкого ОПОКа предшествует серьезная совместная с Банком России и кредитными организациями проработка всех значимых элементов вводимого режима обязательного контроля, в том числе срока их вступления в силу.

19. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12.10.2023 № 1681 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 11.10.2023 № 771» органами, уполномоченными давать официальные разъяснения положений названного нормативного правового акта, является Минфин России с участием Минэкономразвития России.

В пределах своей компетенции отмечаем, что кредитным организациям необходимо устанавливать статус дочернего хозяйственного общества российского экспортера при приеме на обслуживание и обновлении информации о клиенте в рамках установления сведений, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, а также при запросе кредитной организацией в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И документов и (или) информации, связанных с проведением операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с приказом Росфинмониторинга № 269-дсп.

20-21. Позиция по вопросам № 20 и 21 будет отдельно доведена до кредитных организаций после проработки с Банком России.

22. Операции по перемещению денежных средств между открытыми в одной кредитной организации счетами клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, не относятся к числу разрешенных такому клиенту операций в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ. Соответственно их проведение не разрешается.

23. По изложенному в пункте 23 вопросу верным является вывод № 2 – операции по выплатам обязательств, возникших у физического лица до включения его в перечень, осуществляются через процедуру приостановки, предусмотренную пунктом 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.



А.С. Лисицын