

09.04.2020

по временной корректировке регуляторных требований Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

на период сложной эпидемиологической ситуации

No	Уполномоченный	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые
	орган				сроки
					действия
1	Банк России	1) статьи 6, 7, 7.2, 7.3, 7.5	1. Ввести временный	В связи с пандемией	До 1 октября
	совместно с	Федерального закона от	мораторий на применение	COVID-19 финансовые	2020 г.
	Правительством	07.08.2001 № 115-Φ3 «O	штрафных санкций и иных	организации перевели	
		противодействии легализации	мер административного	часть сотрудников на	
		(отмыванию) доходов,	воздействия предусмотренных	удаленный режим работы.	
		полученных преступным	ст.15.27 КоАП РФ к	Это повлекло снижение	
		путем, и финансированию	кредитным и некредитным	производительности труда	
		терроризма»;	финансовым организациям и	и повышение	
			их должностным лицам за	регуляторных рисков, в	
		2) Указание Банка России от	несоблюдение требований	т.ч. связанных с	
		17.10.2018 № 4936-У «O	законодательства по	направлением в	
		порядке представления	ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч.	Уполномоченный орган	
		кредитными организациями в	требований в части порядка и	обязательной отчетности	
		уполномоченный орган	(или) сроков представления	по ПОД/ФТ.	
		сведений и информации в	информации в		

№	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки
	оргин				действия
		соответствии со статьями 7,	Уполномоченный орган в	Введение в действие	
		7.5 Федерального закона «О	соответствии с указанными	ЦПВК требует не только	
		противодействии легализации	нормативными актами, а	разработки	
		(отмыванию) доходов,	также за несвоевременное	принципиально нового	
		полученных преступным	исполнение предписаний	документа, но также и	
		путем, и финансированию	Банка России об устранении	внесения изменений во	
		терроризма»;	нарушений законодательства	внутренние процедуры	
			по ПОД/ФТ/ФРОМУ	Банка в связи с вводом в	
		3) Указание Банка России от		действие ЦПВК.	
		17.10.2018 № 4937-У «O	2. Увеличить срок		
		порядке представления	предоставления в	Кроме того, требуется	
		некредитными финансовыми	уполномоченный орган	определение порядка и	
		организациями в	информации об операциях,	способов взаимодействия	
		уполномоченный орган	подлежащих обязательному	организаций в целях	
		сведений и информации в	контролю и указанных в	обмена	
		соответствии со статьями 7,	пунктах 1 - 1.4, 2 статьи 6 и	идентификационной	
		7.5 Федерального закона «О	пункте 1 статьи 7.5 Закона №	+ +	
		противодействии легализации	115 ФЗ, до 6 рабочих дней,	использования; что	
		(отмыванию) доходов,	следующих за днем	требует проведения	
		полученных преступным	совершения операций.	совместного обсуждения	
		путем, и финансированию	2 ()	участниками банковской	
		терроризма»»;	3.Ограничить направление запросов о предоставлении	группы, что затруднено в настоящее время.	
		4) Положение Банка России от	кредитными организациями		
		17.10.2018 № 655-Π «O	информации и документов в		
		порядке уведомления	Росфинмониторинг согласно		
		кредитными организациями и	Постановлению № 209 (за		
		некредитными финансовыми	исключением случаев,		
		организациями	требующих неотложного		
		уполномоченного органа в	реагирования).		
		соответствии с пунктами 1.3 и			

№	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки действия
		1.4 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;	4.Увеличить срок разработки ЦПВК до 1 сентября 2020 г.		
		5) Указание Банка России от 20.07.2016 № 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»			
		6) Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях			

№	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки
2	Банк России Совместно с Правительством Российской Федерации и Росфинмониторингом	клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов». В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: кредитные организации обязаны: обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.	Не применять к кредитным и некредитным финансовым организациям ответственность за несоблюдение сроков обновления сведений, полученных в результате идентификации, предусмотренных законодательством. В этой связи просим рассмотреть возможность неприменения в течение шести месяцев мер ответственности к кредитными организациям за нарушение требований подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-Ф3.		действия
3	Банк России	Пункт 5.6 статьи 7 Федерального закона от	Рассмотреть возможность временно приостановить сбор	В связи с пандемией COVID-19 финансовыми	

№	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки
	•				действия
		07.08.2001 № 115-Φ3	биометрических	организациями может	
		установлена обязанность	персональных данных.	быть допущено	
		кредитных организаций по		превышение сроков	
		сбору биометрических	В этой связи просим	обновления сведений,	
		персональных данных.	рассмотреть возможность	полученных в результате	
			временного неприменения мер	идентификации, по	
			ответственности к	причине	
			кредитными организациям за	несвоевременного	
			нарушение требований абзаца	представления клиентами	
			третьего пункта 5.6 статьи 7	(их представителями),	
			Закона № 115-ФЗ.	(включая клиентов-	
				юридических лиц,	
				созданных в	
				соответствии с	
				законодательством	
				иностранных государств,	
				клиентов-иностранных	
				<i>граждан</i>) в кредитные и некредитные финансовые	
				организации документов	
				(информации),	
				необходимых для	
				завершения обновления в	
				установленный	
				законодательством	
				Российской Федерации	
				срок ввиду введенных	
				ограничительных мер	
				пандемии в стране и на	
				международном уровне.	

№	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки действия
4	Банк России	Пункты 1.4, 1.6, 1.10 Положения Банка России от 30.03.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»	 1.Предлагается временно не применять к кредитным и некредитным финансовым организациям санкции за возможные нарушения сроков отправки/принятия отчетности. В этой связи просим рассмотреть возможность неприменения мер ответственности к кредитными организациям за нарушение требований пунктов 1.4, 1.6, 1.10 Положения № 639-П. 2.Присылать рассылку, предусмотренную Положением № 639-П, в незашифрованном виде. 	В связи с пандемией СОVID-19 финансовые организации перевели часть сотрудников на удаленный режим работы. Это повлекло снижение производительности труда и повышение регуляторных рисков, в т.ч. связанных с направлением в обязательной отчетности по ПОД/ФТ.	До 1 октября 2020 г.
5	Банк России		Увеличить сроки ответов на запросы Банка России	В условиях удаленной работы части сотрудников и возможных трудностей	
6	Банк России	Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О	1.Предусмотреть неприменение к кредитным	коммуникации либо вопросов технического	

№	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки лействия
		требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» Указание Банка России от 09.08.2004 №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».	организациям и иным организациям, подконтрольным Банку России, штрафных санкций и иных мер административного воздействия за несвоевременное исполнение требований в части назначения и прохождения обучающих мероприятий, предусмотренных Указаниями № 3471-У и № 1485-У. В этой связи просим издать рассмотреть возможность неприменения мер ответственности к кредитными организациям за нарушение требований Указания № 3471-У и Указания № 3471-У и Указания № 3471-У и Указания № 1485-У. 2. Увеличить сроки проведения вводного, внепланового, обучения по повышению квалификации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные Указанием Банка России № 1485-У и	характера позволит сохранить качество предоставляемых ответов. В связи с тем, что многие сотрудники кредитных и некредитных финансовых организаций переведены на удаленный режим работы, или могут находиться на карантине, и, как следствие, не будут иметь оперативного доступа к выделенным каналам связи для осуществления информационного обмена с ФОИВ и Банком России, возможны вынужденные нарушения сроков получения запросов, уведомлений /направления отчетности. Также, во время удаленной работы отсутствует возможность использовать ЭЦП генерального директора	действия
			утвержденные планами обучения на год, на	на ежедневной основе различным	

Nº	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки действия
7	Банк России	Методические Указания Банка России от 21.07.2017 № 18 — МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»	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. Пересмотреть минимальное значение налоговой нагрузки для клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в части оценки их благонадежности с точки зрения ПОД/ФТ (с учетом экономической ситуации средний размер налоговых платежей клиентов юридических лиц и ИП в общем объеме расходных операций по счетам будет уменьшаться).	одновременно, могут возникнуть ситуации, когда ЭЦП будет физически необходима для подразделений, находящихся на удаленной работе вне офиса.	До 1 октября

No	Уполномоченный	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые
	орган				сроки действия
				объем налоговых	денетыя
				платежей).	
				,	
				При наличии денежных	
				средств на счете клиента,	
				работодатель в	
				приоритетном порядке	
				будет выплачивать	
				задолженность по выплате	
				заработной плате	
				работникам, а затем	
				только налоговые платежи	
				(при наличии средств на	
				счете).	
				Manya mana aanna aya	
				Кроме того, согласно	
				поручению Президента Российской Федерации,	
				будут введены налоговые	
				каникулы,	
				предусматривающие	
				отсрочку налоговых	
				платежей в бюджет.	
				Таким образом, объем	
				налоговой нагрузки не	
				должен являться	
				критерием для оценки	
				благонадежности клиента	
				и его деятельности.	
				В этой связи предлагаем	

№	Уполномоченный	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые
	орган				сроки
					действия
				внести соответствующие	
				изменения в	
				Методические	
				рекомендации.	
8	Банк России	В соответствии с пунктом 3.2	1. Наделать кредитные	В связи с пандемией	До 1 октября
		Положения Банка России от	организации правом в целях	COVID-19 финансовые	2020 г.
		15.10.2015 № 499-Π «Об	обновления анкеты (досье)	организации перевели	
		идентификации кредитными	существующих клиентов	существенную часть	
		организациями клиентов,	использовать копии	сотрудников на	
		представителей клиента,	правоустанавливающих	удаленный режим работы.	
		выгодоприобретателей и	документов юридических лиц,		
		бенефициарных владельцев в	выданных компетентными	В этой связи возникли	
		целях противодействия	органами иностранных	существенные	
		легализации (отмыванию)	государств, без их	затруднения с	
		доходов, полученных	легализации на территории	возможностью получения	
		преступным путем, и	Российской Федерации, но	легализованных на	
		финансированию терроризма»	заверенных уполномоченным	территории Российской	
		для целей идентификации в	лицом клиента и при	Федерации копий	
		кредитную организацию	обязательстве получения	документов, выданных	
		представляются оригиналы	должным образом	компетентными органами	
		документов или надлежащим	легализованных копий	иностранных государств,	
		образом заверенные копии.	документов после окончания	подтверждающие статус	
			пандемии.	юридических лиц-	
		При этом документы,		нерезидентов; а также	
		выданные компетентными	2. Наделить кредитные	должным образом	
		органами иностранных	организации правом	заверенных копий	
		государств, подтверждающие	принимать в целях обновления	правоустанавливающих	
		статус юридических лиц -	анкеты (досье) существующих	документов для	
		нерезидентов, иностранных	клиентов копии	российских юридических	
		структур без образования	правоустанавливающих	лиц, уполномочивающих	
		юридического лица,	документов, документов,	документов для	

No	Уполномоченный	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые
	орган				сроки
		WALLAND AND AND AND AND AND AND AND AND AND	VIVO OTO DODGINO VIVO	The remarkable was a surround	действия
		принимаются кредитной	удостоверяющих личность и	представителей клиентов	
		организацией при условии их	иных документов,	и документов,	
		легализации	необходимых для целей	удостоверяющих личность	
			обновления, заверенных	физических лиц.	
			клиентом посредством		
			неквалифицированной		
			электронной подписи, при		
			отсутствии у клиента		
			возможности заверить такие		
			документы УКЭП и при		
			обязательстве получения		
			должным образом заверенных		
			документов после окончания		
			пандемии.		
			3. Наделить кредитные		
			1 ' '		
			организации правом		
			принимать в целях обновления		
			анкеты (досье) существующих		
			клиентов копии Протоколов о продлении полномочий		
			1		
			текущего единоличного исполнительного органа без		
			1		
			его нотариального удостоверения,		
			предусмотренного ст.67.1 ГК		
			РФ, при условии доступности		
			информации о единоличном		
			исполнительном органе в		
			l *		
			обязательстве получения		

№	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые сроки
	op: un				действия
			должным образом удостоверенного нотариусом Протокола после окончания пандемии.		
9	Банк России	В соответствии с подпунктом 1.11.1 пункта 1.11 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, принимаются банком при условии установления должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) их соответствия оригиналам документов. При этом в случаях и в порядке, установленных банком в банковских правилах, копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений и документов,	В связи с пандемией COVID-10 предлагаем разрешить кредитным организациям в целях открытия банковских счетов, а также в целях обновления сведений, принимать копии документов, представленных клиентом (его представителем) в электронном виде, заверенные аналогом собственноручной подписи клиента (единоличного исполнительного органа клиента/иного уполномоченного им лица), то есть заверенные простой электронной подписью клиента/его представителя (без необходимости заключения соглашения между участниками электронного взаимодействия) либо усиленной электронной	В этой связи кредитные организации сталкиваются с существенными трудностями при реализации мер по обновлению идентификационных сведений существующих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов в целях ПОД/ФТ. Учитывая изложенное, предлагаем ввести временный мораторий на привлечение кредитных организаций к ответственности за ненадлежащее выполнение обязанностей, предусмотренных	До 1 октября 2020 г.
		представленных в банк для открытия счета, могут быть	подписью клиента/его представителя, а также без	пунктом 1.11 Инструкции № 153-И.	

Nº	Уполномоченный	Норма регулирования	Предлагаемые меры	Обоснование мер	Предлагаемые
	орган				сроки
					действия
		заверены аналогом	необходимости для открытия		
		собственноручной подписи	счета устанавливать		
		единоличного	должностным лицом банка		
		исполнительного органа	(иным уполномоченным		
		клиента - юридического лица	банком лицом) соответствие		
		или уполномоченного им лица	копий документов их		
		и представлены в банк в	оригиналам.		
		электронном виде.			
		При этом согласно статье 6			
		Федерального закона от			
		06.04.2011 № 63-Ф3 «Об			
		электронной подписи»			
		информация в электронной			
		форме, подписанная простой			
		электронной подписью или			
		неквалифицированной			
		электронной подписью,			
		признается электронным			
		документом, равнозначным			
		документу на бумажном			
		носителе, подписанному			
		собственноручной подписью,			
		в случаях, установленных			
		федеральными законами,			
		принимаемыми в соответствии			
		с ними нормативными			
		правовыми актами или			
		соглашением между			
		участниками электронного			
		взаимодействия.			