



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-123*  
от *26.03.2020*

Председателю  
Центрального банка  
Российской Федерации  
Набиуллиной Э.С.

*О неприменении к кредитным организациям мер принудительного воздействия за неисполнение головными организациями банковских групп и банковских холдингов требований законодательства о ПОД/ФТ в части разработки и утверждения целевых правил внутреннего контроля*

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено проблемами исполнения головными кредитными организациями банковской группы или головными организациями банковского холдинга (далее – головные организации) норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) в редакции Федерального закона от 18.03.2019 № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов» (далее – Закон № 32-ФЗ) в связи с некорректной формулировкой пункта 2 статьи 2 Закона № 232-ФЗ в части установления срока для подготовки и утверждения целевых ПВК, а также продолжающейся сложной эпидемиологической ситуацией, связанной с угрозой распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-2019).

1. В соответствии с пунктом 2.1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 32-ФЗ целевые правила внутреннего контроля (далее – целевые ПВК), включающие в себя требования, в том числе к порядку обмена (использования) организациями, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, разрабатываются и утверждаются головными организациями банковской группы или банковского холдинга.

В пункте 2 статьи 2 Закона № 32-ФЗ, устанавливающей порядок вступления в силу изменений в Закон № 115-ФЗ, установлено, что головные кредитные организации разрабатывают и утверждают целевые ПВК в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ в течение 180 дней со дня принятия нормативного акта Банка России, устанавливающего требования к целевым ПВК.

Банком России утверждено Положение от 24.10.2019 № 698-П «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 698-П), зарегистрированное Минюстом России 23 января 2020 года и опубликованное на официальном сайте Банка России 29 января 2020 года.

В соответствии с пунктом 8.1 Положения № 698-П оно вступило в силу с 9 февраля 2020 года, т.е. спустя 3,5 месяца после принятия указанного акта.

Согласно пункту 8.4 Положения Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» дата регистрации нормативного акта Банка России в Системе автоматизации документооборота и делопроизводства Центрального аппарата Банка России является датой его издания.

При этом нормативные акты Банка России, за исключением не подлежащих государственной регистрации в Минюсте России, официально опубликовываются на сайте Банка России только после их государственной регистрации Минюстом России (пункт 10.3 Положения № 698-П) и вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования, за исключением случаев, установленных Советом директоров Банка России (пункт 10.1 Положения № 602-П).

Таким образом, официальный текст нормативного акта, включая Положение № 698-П, становится доступным финансовым организациям только после его официального опубликования.

Как следует, из норм Положения № 602-П, дата принятия (издания) нормативного акта Банка России не совпадает с датой его государственной регистрации, официального опубликования и тем более вступления в силу и всегда является более ранней датой.

При этом дата принятия нормативного акта и дата его вступления в силу отличаются в некоторых случаях весьма существенно.

В то же время Законом № 32-ФЗ установлена обязанность головных организаций банковских групп и банковских холдингов утвердить целевые ПВК не со дня вступления в силу Положения № 698-П, а со дня его принятия, в связи с чем срок для исполнения указанного требования фактически оказался сокращен с 6 месяцев до 2,5 месяцев.

Поскольку Положение № 698-П было издано (принято) 24 октября 2019 года, головные организации должны подготовить и утвердить целевые ПВК в срок до 21 апреля 2020 года, который является очевидно недостаточным для разработки целевых ПВК, внутреннего согласования и тестирования в рамках банковских групп (банковских холдингов) и утверждения.

2. Проблема разработки и утверждения целевых ПВК стала еще более актуальной в связи с глобальной вспышкой эпидемии коронавирусной инфекции (COVID-2019) и ее глобальным распространением, квалифицированным Всемирной организацией здравоохранения как пандемия.

В рамках принятия мер, направленных на снижение рисков распространения COVID-2019 и защиту населения Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, Роспотребнадзором и субъектами Российской Федерации изданы соответствующие нормативные акты.

В соответствии с пунктом 13 Указа № 21-УМ Мэра Москвы от 14.03.2020 № 20-УМ установлено, что распространение COVID-2019 является в сложившихся условиях чрезвычайным и непредотвратимым обстоятельством, повлекшим введение режима повышенной готовности, который является обстоятельством непреодолимой силы.

Также субъектами Российской Федерации, включая Москву (информация Мэра Москвы от 18.03.2020 «Коронавирус. Работа из дома»<sup>1</sup>), настоятельно рекомендован перевод сотрудников государственных учреждений и коммерческих организаций, включая кредитные организации, на дистанционную работу в целях минимизации контактов и сокращения потенциальных случаев заражения коронавирусом COVID-2019. В этой связи кредитные организации начали массово переводить своих сотрудников, включая занятых в подразделениях ПОД/ФТ и комплаенса, на удаленный режим работы<sup>2</sup>.

В свою очередь Банк России предпринял ряд мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на кредитные организации в условиях пандемии коронавируса COVID-2019.

В частности, Банк России принял решение воздержаться от применения мер в отношении финансовых организаций в части требований нормативных актов Банка России в области обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности при организации дистанционной работы работников финансовых организаций и ограничить применение административных наказаний, прежде всего за случаи несоблюдения сроков представления отчетности, нарушения корпоративного законодательства, законодательства в области бюро кредитных историй<sup>3</sup>.

При этом до настоящего времени не объявлена официальная позиция Банка России о введении моратория на привлечение к ответственности за несоблюдение нормативных требований, вступающих в силу в ближайшее время в условиях тяжелой эпидемиологической обстановки, в частности, по своевременной разработке и утверждению головными организациями целевых ПВК.

В результате в период крайне сложной эпидемиологической ситуации финансовые организации несут существенный риск применения к ним мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ), за неисполнение обязанностей, предусмотренных Законом № 32-ФЗ и другими нормативными актами, вводящими новые требования.

В то же время в отдельных случаях, когда исполнение с определенной даты поднадзорными Банку России финансовыми организациями новых нормативных требований по объективным причинам является затруднительным или невозможным, Банк России издает информационные письма о временном неприменении к финансовым организациям мер принудительного воздействия, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ.

<sup>1</sup><https://www.sobyanin.ru/koronavirus-rabota-iz-doma>

<sup>2</sup>[https://1prime.ru/state\\_regulation/20200316/831089489.html](https://1prime.ru/state_regulation/20200316/831089489.html)

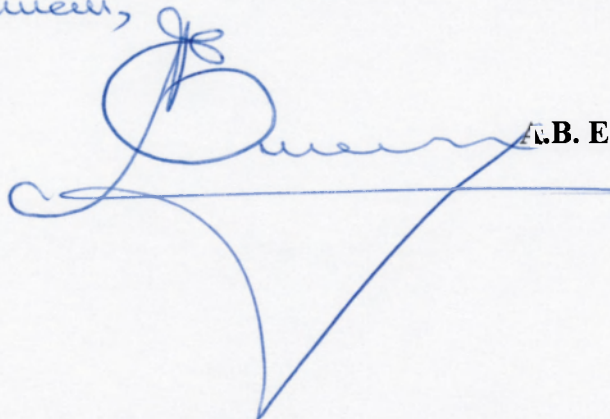
<sup>3</sup>[http://www.cbr.ru/press/PR/?file=20032020\\_133645if2020-03-20T13\\_36\\_08.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm)

Учитывая объективность сложившихся обстоятельств, связанных с принятием мер, направленных на приостановление пандемии коронавируса COVID-2019, просим Вас рассмотреть возможность издания информационного письма Банка России о неприменении мер принудительного воздействия, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ, в отношении кредитных организаций, допустивших неисполнение обязанностей, предусмотренных Законом № 32-ФЗ и иными нормативными актами, вступающими в силу после 1 апреля 2020 года, на период до 1 января 2021 года.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

**Председатель**

A.V. Емелин