



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-0211-20**

от **20.01.2021**

**Председателю
Центрального банка
Российской Федерации
Набиуллиной Э.С.**

*О мерах по обеспечению надлежащего
исполнения требований Федерального
закона от 27.12.2018 № 565-ФЗ в части
осуществления обязательного
контроля операций по коду 1009*

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими обращениями финансовых организаций по вопросам применения Федерального закона от 27.12.2018 № 565-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по вопросам установления контроля за операциями отдельных категорий физических лиц» (далее – Закон № 565-ФЗ).

В соответствии с Законом № 565-ФЗ в статью 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) внесены изменения, предусматривающие осуществление обязательного контроля в отношении операций по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом (далее – Перечень). При этом Перечень относится к информации ограниченного доступа, и доводится до кредитных организаций через их личные кабинеты.

В соответствии с пунктом 7 Порядка, утвержденного Приказом Росфинмониторинга от 12.08.2019 № 222 «Об утверждении Порядка доведения до кредитных организаций перечня иностранных государств и (или) административно-территориальных единиц иностранных государств, обладающих самостоятельной правоспособностью, на территории которых зарегистрированы иностранные банки, эмитировавшие платежные карты, операции с использованием которых подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 15 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»» (далее – Приказ № 222), датой доведения Перечня до кредитных организаций считается рабочий день, следующий за датой размещения Перечня в личном кабинете.

24.12.2020 в личных кабинетах кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга был опубликован Перечень с указанием даты публикации 24.12.2020. С учетом требований пункта 7 Приказа № 222 Перечень считается доведенным до кредитных организаций на следующий рабочий день, т.е. 25.12.2020.

Однако 25.12.2020 в личные кабинеты кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга поступило сообщение, в котором было указано, что кредитные

организации должны направлять сообщения в рамках обязательного контроля по коду 1009 в соответствии с установленными Правилами составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У, по операциям, совершенным начиная с 10.01.2021, что вступает в противоречие с требованиями Приказа № 222.

При этом 31.12.2020 в личные кабинеты кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга поступило сообщение, в котором было указано, что в связи с необходимостью завершения доработок кредитными организациями программного обеспечения для работы с Перечнем и с учетом Письма Банка России от 28.12.2020 № 014-12-4/10855 (далее – Письмо Банка России) представление в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю (код операции 1009), допускается с 01.03.2021.

В то же время содержание Письма Банка России не было доведено до кредитных организаций, а позиция о возможности направления сведений об операциях по коду 1009 с 01.03.2021 содержится только в сообщении, направленном через личный кабинет, которое содержит информацию для ограниченного круга лиц, не являясь при этом ни нормативным актом, ни информационным письмом Банка России, уполномоченного устанавливать порядок представления кредитными организациями информации в уполномоченный орган (пункт 7 статьи 7 Закона № 115-ФЗ).

Указанные обстоятельства создают для кредитных организаций, являющихся субъектами исполнения Закона № 115-ФЗ, регуляторные и правовые риски, для исключения которых нормативные требования, связанные с порядком публикации, доведения и начала применения Перечня нуждаются в корректировке.

В этой связи, в целях недопущения привлечения финансовых организаций к ответственности за нарушение сроков предоставления обязательной отчетности просим Вас рассмотреть возможность издания информационного письма Банка России, подтверждающего право представления финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю (код операции 1009), совершенных начиная с 01.03.2021, а также введения моратория на применение мер надзорного воздействия в отношении финансовых организаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения требований Закона № 565-ФЗ до этого же срока.

В целях обеспечения надлежащего нормативного урегулирования указанных проблем в настоящее время НСФР совместно с Экспертной группой по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭКС ЭСБЗ Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам ведется работа по подготовке соответствующих предложений, которые в ближайшее время будут направлены в Банк России.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

Председатель

А.В. Емелин

Исп. Наумов А.Е., (985) 210-71-03, zhozi70@gmail.com
Семенов Д.Н., (499) 678-28-20, Semenov@rosfinsovet.ru