



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

исх. *НСФР-02/1-351*  
от *29.06.2021*

Председателю  
Центрального банка  
Российской Федерации  
Набиуллиной Э.С.

*О временном неприменении к кредитным  
организациям мер принудительного  
воздействия в связи с принятием  
Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ*

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено обеспокоенностью кредитных организаций в связи с необходимостью крайне оперативного обеспечения исполнения требований, установленных статьей 1 Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» (в части принятия дополнительных мер по противодействию деятельности на территории Российской Федерации иностранных неправительственных организаций) (далее – Закон), которая вступает в силу уже с 01.10.2021.

НСФР направлял в Государственную Думу заключение на Закон в стадии законопроекта, однако предложения банковского сообщества не были учтены (заключение НСФР прилагается), что привело к принятию Закона, положения которого влекут существенное увеличение расходов банков и являются фактически нереализуемыми в отведенный трехмесячный срок.

По предварительным оценкам опрошенных НСФР кредитных организаций, увеличение регуляторной нагрузки в связи с внедрением Закона составит:

1	АО «АЛЬФА-БАНК»	в 10 раз <sup>1</sup>
2	ПАО «Московский Кредитный Банк»	на 20%
3	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	в 3 – 5 раз
4	АО «Тинькофф Банк»	в 5 раз
5	АО «Банк Финсервис»	на 275% <sup>2</sup>

<sup>1</sup> В 3 раза при учете изложенных в заключении НСФР предложений.

<sup>2</sup> Количество направляемых ФЭС вырастет с 40 операций за апрель 2021 г. до 150 операций по предлагаемому Законопроектом критериям.

6	АО КБ «Ситибанк»	на 393%
7	Киви Банк (АО)	в 5 раз
8	ПАО «Сбербанк»	в 24 раза
9	АО «Райффайзенбанк»	более чем в 2 раза
10	Банк ВТБ (ПАО)	в несколько раз
11	АО «Почта Банк»	на 30%

Статьей 1 Закона вносятся следующие существенные изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ):

1. **Пунктом 1 статьи 1 Закона** предусмотрена новая редакция пункта 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, предусматривающая **расширение круга операций, подлежащих обязательному контролю.**

Так, предлагается осуществлять обязательный контроль в отношении следующих операций, совершаемых некоммерческими организациями (далее – НКО): операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.

По данным кредитных организаций – членов НСФР, данное изменение крайне затруднит процесс автоматизации выявления таких операций, поскольку средства автоматизации выявления настроены на основании «масок» счетов, открываемых НКО.

Заполнение сообщений по указанным операциям не подлежит полной автоматизации, что приведет к существенному увеличению трудозатрат на ОПОК, поскольку сведения, получаемые из SWIFT, не имеют фиксированной структуры, в отличие, например, от платежного поручения, в связи с чем введение рассматриваемого типа операций, подлежащих обязательному контролю, значительно увеличит количество сообщений, требующих ручного контроля информации, и, как следствие, увеличит риск технических ошибок и предоставления недостоверных сведений в уполномоченный орган.

2. На основании **пункта 2 статьи 1 Закона** статья 6 Закона № 115-ФЗ дополняется новым пунктом 1.3-1, устанавливающим новые основания для признания операции подлежащей обязательному контролю: **получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства**

**или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.**

При этом определение места нахождения клиента (плательщика) представляется крайне проблематичным. В частности, если использовать IP-адрес для определения места нахождения клиента, то необходимо учитывать, что определение IP-геолокации пользовательского устройства возможно только Интернет-провайдером, но даже в этом случае клиент может предпринять определенные меры, направленные на «маскировку» своего IP-адреса.

Например, резидент Российской Федерации при проведении операций со своего счета в российском банке в российских рублях через систему дистанционного банковского обслуживания может осуществлять операции не на территории Российской Федерации, в результате при расчетах в российском банке может быть использован иностранный IP-адрес. Особенность маршрутизации Интернет-трафика некоторыми платежными ресурсами также может приводить к тому, что платеж в российском банке будет осуществляться через платежную систему иностранного Интернет-магазина.

Указанные причины препятствуют использованию средств автоматизации, которые широко используются банками при определении иных операций, подлежащих обязательному контролю, вынуждая банки анализировать поступающие сведения об операциях в ручном режиме, что влечет дополнительные риски ошибочного отнесения/неотнесения операций к категории операций, подлежащих обязательному контролю (ОПОК).

Кроме того, невозможность использования средств автоматизации потребует от банков значительных ресурсов и времени на поиск, приобретение и адаптацию новых технологических решений.

3. С учетом необходимости проведения банками значительного объема мероприятий, связанных с доработкой, налаживанием и тестированием программного обеспечения и банковских систем, в целях исполнения Закона № 115-ФЗ в редакции Закона, включая анализ клиентской базы в части отнесения НКО к категориям, предусмотренным пунктом 2 статьи 1 Закона, изменение алгоритмов отбора операций, подлежащих обязательному контролю, а также необходимости расчета затрат на их проведение и планирования бюджета, кредитные организации с большой долей вероятности не успеют завершить необходимые процедуры к 1 октября 2021 года.

В этой связи кредитные организации после 01.10.2021 несут существенный риск применения к 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.

В то же время в отдельных случаях, когда исполнение нормативных требований с определенной даты по объективным причинам является затруднительным или невозможным для поднадзорных организаций, Банк России использует практику издания информационных писем о временном неприменении к финансовым организациям мер принудительного воздействия, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ (см., например, Информационное письмо Банка России от 28.06.2018 № ИН-03-13/40 «Об особенностях применения мер к банкам при совершении ими действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Учитывая сложившуюся ситуацию вследствие принятия Закона в недоработанной редакции, связанную с необходимостью определенного переходного периода для реализации кредитными организациями всех необходимых организационно-технических мер для реализации норм Закона, просим Вас:

1) 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, в течение шести месяцев с даты его принятия, т.е. до 01.01.2022;

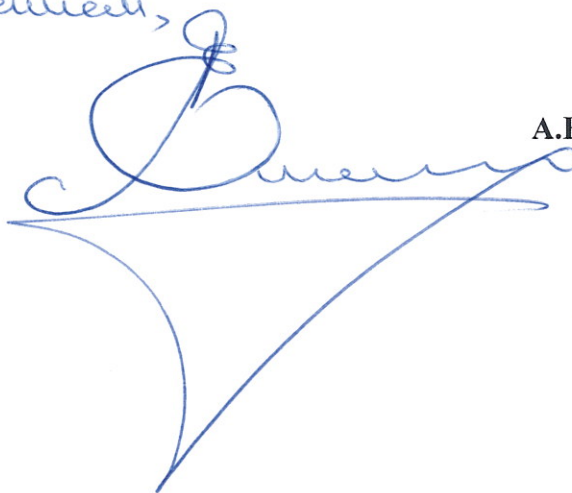
2) инициировать внесение изменений в Закон № 115-ФЗ в части изменения критериев операций, подлежащих обязательному контролю, предусмотренных пунктом 1.3-1 статьи 6 в редакции Закона (*конкретные консолидированные предложения по доработке будут направлены дополнительно*).

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

*С уважением,*

**Председатель**

**А.В. Емелин**



Исп. Наумов А.Е., (495) 210-71-03 ([zhozi70@gmail.com](mailto:zhozi70@gmail.com))

Бондаренко Д.Д., (499) 678-28-20 ([bondarenko@rosfinsovet.ru](mailto:bondarenko@rosfinsovet.ru))