



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-02/1-388*
от *29.07.2021*

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации
Набиуллиной Э.С.

*О проблемах реализации новых требований
по осуществлению обязательного контроля
операций в целях ПОД/ФТ (Федеральный
закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ)*

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В целях создания дополнительных мер по противодействию проникновению на территорию Российской Федерации нежелательных организаций и блокированию попыток их деструктивного влияния на социальные и политические институты российского общества принят Федеральный закон 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» (далее – Закон № 230-ФЗ), предусматривающий внесение в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) изменений, дополняющих круг операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ (вступят в силу с 01.10.2021).

Так, в соответствии пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 230-ФЗ расширен круг операций по получению или расходованию некоммерческими организациями денежных средств и (или) иного имущества, подлежащих обязательному контролю.

Кроме того, Законом № 230-ФЗ в статью 6 Закона № 115-ФЗ введен новый пункт 1.3-1, согласно которому получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств будет подлежать 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 (далее – территория), перечень которых утверждается уполномоченным органом (далее – Перечень).

В связи с принятием Закона № 230-ФЗ в НСФР поступают многочисленные вопросы финансовых организаций о порядке исполнения новых требований статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ), свод которых уже направлен в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в целях получения официальной позиции.

Также финансовыми организациями выявлен ряд проблем осуществления обязательного контроля в отношении операций, предусмотренных Законом № 230-ФЗ, которые не могут быть устранены разъяснениями Банка России.

Всецело поддерживая необходимость мер, направленных на недопущение проникновения на территорию Российской Федерации нежелательных организаций и блокирование попыток их деструктивного влияния на социальные и политические институты российского общества, финансовые организации просят рассмотреть возможность оптимизации процессов выявления предусмотренных статьей 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ) операций, подлежащих обязательному контролю, с учетом следующих предложений.

1. Внесенные Законом № 230-ФЗ изменения в статью 6 Закона № 115-ФЗ, в частности значительное расширение круга операций некоммерческих организаций, подлежащих обязательному контролю, а также введение нового круга субъектов и их операций по переводу денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства, включенного в перечень Росфинмониторинга, приведут к ощутимому росту объемов операций, попадающих под обязательный контроль.

Кроме того, для реализации новых требований потребуется корректировка порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, при объективной невозможности полной автоматизации указанного процесса, что неизбежно приведет к дополнительным значительным финансовым расходам и, как следствие, к повышению стоимости финансовых услуг.

В этой связи, по мнению финансовых организаций, необходимо внести в статью 6 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 230-ФЗ изменения, предусматривающие дополнительные критерии обязательного контроля, установив суммовой порог в размере 600 000 рублей при детектировании нового вида операций, подлежащих обязательному контролю, используя общий подход, содержащийся в статье 6 Закона № 115-ФЗ.

2. Также финансовые организации предлагают рассмотреть возможность корректировки форматов направляемых в Росфинмониторинг формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС) по операциям, предусмотренным статьей 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ), что сократит затраты на реализацию и непосредственно на саму процедуру обязательного контроля. Для этого предлагается следующее.

2.1. Тип данных «Адрес» Таблицы 2.4 Правил 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» (далее – Правила) предусматривает разбивку полей адреса: почтовый индекс, код страны, код субъекта Российской Федерации, район и другие.

При этом строка 10 Таблицы 2.4 Правил предусматривает возможность заполнения адреса одной строкой в случае, если эти сведения не могут быть представлены в составе показателей, приведенных строках 1 – 9.

Заполнение типа данных «Адрес» с разбивкой по полям не позволяет в полной мере автоматизировать процесс заполнения ФЭС в указанной части и в результате требует корректировки программного обеспечения и использования ручного труда. При этом

заполнение адреса одной строкой в отношении любых клиентов (участников операции) позволило бы существенным образом сократить затраты на формирование ФЭС.

На основании изложенного предлагаем использовать подход, применяемый при заполнении типа данных «Место рождения» Таблицы 2.3 Правил, в соответствии с которым сведения представляются либо в составе показателя, приведенного в строке 1 Таблицы 2.3 Правил (одной строкой), либо в составе показателей, приведенных в строках 2 – 6 Таблицы 2.3 Правил.

2.2. В настоящее время состав указываемых в ФЭС сведений в отношении юридических лиц – резидентов отличается от состава сведений, указываемых в отношении и юридических лиц – нерезидентов. Так, для юридических лиц – нерезидентов предусмотрено большее количество полей, чем для юридических лиц – резидентов, например, предусмотрено заполнение полей «место государственной регистрации» и «дата государственной регистрации».

Предлагаем использовать единый подход при формировании ФЭС, предусмотрев количество заполняемых полей для юридических лиц – нерезидентов в том же объеме, что и для юридических лиц – резидентов, что также позволит сократить затраты, связанные с исполнением требований статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ).

2.3. При направлении ФЭС применяется формат XML. Представляется, что доработка операционных систем для направления ФЭС по новым кодам вида операции при использовании указанного формата потребует значительных временных и материальных затрат. При этом, направление сообщений, например, в формате XLS (Excel), позволило бы сократить объемы доработки.

В этой связи предлагается предусмотреть направления ФЭС по коду вида операций, предусмотренных пунктом 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ) в формате Excel.

Указанные предложения по изменению порядка формирования ФЭС, по мнению финансовых организаций, не приведут к снижению качества обязательного контроля в отношении соответствующих операций.

3. В связи с тем, что Закон № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ) содержит новые труднореализуемые элементы контроля, требующие значительных временных затрат для их внедрения и полной автоматизации, просим рассмотреть возможность введения моратория на применение мер принудительного воздействия, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших неисполнение обязанностей, предусмотренных Законом № 230-ФЗ, **на срок до 01 января 2022 года.**

Принимая во внимание изложенное, вышеизложенные предложения финансовых организаций по внесению изменений в статью 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ) в части установления суммового порога нового вида операций, подлежащих обязательному контролю, по совершенствованию методики формирования ФЭС, а также по введению моратория на применение мер принудительного воздействия будут способствовать повышению эффективности надлежащего исполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мероприятий по противодействию ОД/ФТ/ФРОМУ.

Со своей стороны, НСФР выражает готовность принять самое активное участие в обсуждении указанных предложений с Банком России и Росфинмониторингом и разработке соответствующих проектов нормативных и нормативных правовых актов.

Просим Вас, уважаемая Эльвира Сахипзадовна, рассмотреть возможность поддержать предложения финансовых организаций и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

