



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 - 210*

от *01.04.2022*

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ясинскому И.В.

*О вопросах применения норм Федерального
закона от 21.12.2021 № 423-ФЗ*

Уважаемый Илья Владимирович!

Настоящее обращение обусловлено продолжающимися поступать вопросами кредитных организаций, касающихся применения норм Федерального закона от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 423-ФЗ), вступившего в силу 22.03.2022.

С 01.04.2022 кредитными организациями применяется новая редакция Правил составления ФЭС, предусматривающая новый вид сведений:

«09» – для сообщения о совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что данные операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ), включая имеющуюся у кредитной организации (филиала кредитной организации) информацию о бенефициарном владельце (далее – сообщение о подозрительной деятельности).

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что по аналогии с пунктом 4 Информационного письма №7¹, датой выявления совокупности операций и (или) действий клиента осуществляющихся в целях ОД/ФТ, следует считать день, в который в результате применения правил внутреннего «противолегализационного» контроля, кредитной организацией было принято окончательное решение о признании совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, подозрительными в целях ОД/ФТ, и предоставить соответствующие сведения в уполномоченный орган о такой совокупности операций (или) действий клиента кредитной

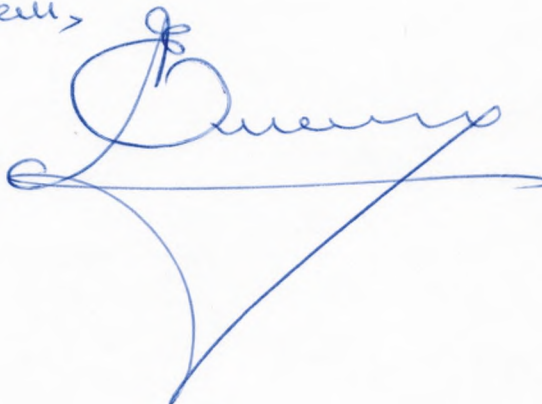
¹ Информационное письмо Банка России от 02.03.2005 № 7 «Обобщение практики применения Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

организации следует не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такой совокупности операций и (или) действий клиента?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин