



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 09.02.2024 № 02-05/12.6

**Федеральная служба по
финансовому мониторингу
(Росфинмониторинг)**

**Директору
Росфинмониторинга**

Ю.А. Чиханчину

107450, Москва, К-450, ул.
Мясницкая, дом 39, строение 1
info@fedsfm.ru
nadzor@fedsfm.ru

Уважаемый Юрий Анатольевич!

В рамках подготовки ежегодной встречи руководителей банков с руководством Банка России и его структурных подразделений, комитетов СФ РФ и Госдумы РФ, Росфинмониторинга, ГК «АСВ» по теме «**Регулирование Банком России деятельности участников финансового рынка**», которая пройдет **29 февраля – 1 марта 2024 года**, направляем на рассмотрение актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения, поступившие от кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия».

Просим рассмотреть темы к обсуждению, прокомментировать вопросы и предложения в письменном виде и направить ответ в адрес Ассоциации «Россия».

Приложение: «Темы к обсуждению, вопросы и предложения для направления Федеральной службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)» в 1 экз. на 14 л.

И.о. Президента

С уважением,

А.А. Войлуков

Темы к обсуждению, вопросы и предложения для направления Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

Темы для обсуждения

1). Просим проинформировать о плановой дате начала публикации Росфинмониторингом списка фигурантов судебных решений в личных кабинетах банков.

Согласно письму Росфинмониторинга № 06-00-08/4884 от 07.03.2023 в разработке у службы находится сводный список фигурантов судебных решений.

В настоящий момент в отсутствие такого списка в личных кабинетах кредитных организаций Росфинмониторинг размещает копии решений судов, согласно которым банки обязаны применять меры о блокировании счетов лиц, указанных в решении, а также выполнять операции через приостановление с одновременным информированием Росфинмониторинга. Работа с копиями документов, а не с машиночитаемым списком, который можно обрабатывать автоматизированным способом, также несет в себе риск операционных ошибок.

В настоящее время сроки окончания подготовки и публикации сводного списка в личных кабинетах не установлены.

2). Просим уточнить срок публикации формата и структуры электронного сообщения об отказе в проведении операции с участием нежелательной организации.

В соответствии с приказом № 117¹ информирование об отказе в проведении операции с участием фигуранта – нежелательной организации должно осуществляться с помощью специального электронного сообщения после размещения форматов и структуры электронного сообщения, которые до настоящего времени не размещены.

Как следствие, в отсутствие данного нормативного акта, на сегодняшний день сообщения о факте отказа в проведении операций с участием нежелательной организации (иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации) направляются в Росфинмониторинг на бумажном носителе.

¹Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 мая 2023 г. № 117 «Об утверждении требований к формату, структуре, наименованию и размеру электронного сообщения (заменяющего электронного сообщения) о факте отказа от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, квитанции о приеме и уведомления об отказе в приеме указанного электронного сообщения, форматно-логическому контролю, особенностей формирования и направления вышеуказанных электронных документов, порядка получения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями согласования Федеральной службой по финансовому мониторингу направления электронных сообщений на магнитном, оптическом или цифровом носителе информации с сопроводительным письмом, а также справочников кодов, подлежащих использованию при формировании электронного сообщения».

3). Просим проинформировать о статусе разработки и планах в отношении нормативной базы в области оборота криптовалют.

Кредитные организации продолжают сталкиваться с проблемой использования криптовалют в нелегальных «схемах» (нелегальные гэмблинг / онлайн-казино, оборот наркотиков, финансирование экстремистской и террористической деятельности, криптоарбитраж) и др.

При этом на текущий момент законодательная база в сфере оборота криптовалют отсутствует.

4). В октябре 2023 кредитные организации² были проинформированы о переходе в середине 2024 года Банка России и Росфинмониторинга на новый расширенный формат выписки по операциям физических лиц³.

В связи с этим кредитным организациям рекомендовано организовать хранение информации по операциям физических лиц в виде, позволяющем формировать расширенные выписки в формате XML.

Каким образом будет осуществляться взаимодействие после указанного срока по запросам Росфинмониторинга? Будут ли направляться одновременно запросы в соответствии с Положением № 407-П⁴ и по форме расширенной формы выписки об операциях клиентов-физических лиц?

В какие сроки будет направлена XSD схема, которая необходима для разработки формата расширенной формы выписки?

5). Кредитные организации неоднократно обращались в Росфинмониторинг с предложениями⁵, которые направлены на оптимизацию работы с запросами Росфинмониторинга в электронной форме и предлагали в частности рассмотреть возможность ограничить «глубину» периода времени запроса сведений в зависимости от вида, запрашиваемой информации; направлять запрос информации о клиенте, виде запрашиваемой информации в соответствии со структурой электронного сообщения, предусмотренные пунктом 23 Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденных приказом № 171⁶.

Принимая во внимание нагрузку, которую испытывает банковское сообщество при подготовке и направлении соответствующих сведений в Росфинмониторинг, просим озвучить мероприятия, направленные на модернизацию системы взаимодействия с кредитными организациями, а также в целях

²По списку рассылки, в которую были включены 30 банков.

³Письмо Банка России от 19.10.2023 исх. № 08-12/9962.

⁴Форматы электронных документов, предусмотренные Положением Банка России от 02.09.2013 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде».

⁵Письма Ассоциации от 12.05.2023 № 02-05/428; от 07.06.2023 № 02-05/511.

⁶Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 года № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

оптимального распределения нагрузки и повышения уровня координации с кредитными организациями.

6). Просим высказать мнение о перспективе/возможности открытия расчетного счета компании дистанционно, без дополнительной личной идентификации/дополнительного присутствия Единоличного исполнительного органа (ЕИО), учитывая завершение реализации законодательного механизма усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) для ЕИО, при которой производится личная идентификация ЕИО.

Предложения

Идентификация

7). Предложение: сократить объем сведений для идентификации и предоставления сведений в Росфинмониторинг:

- для **физического лица** (ФЛ): считать сведения об адресе атрибутом, который может устанавливаться кредитными организациями только при проведении расследований, или устанавливать одно или несколько уникальных идентификационных сведений (ИНН, СНИЛС), на основании которых можно сделать однозначный вывод о личности идентифицируемого лица;

- для **юридического лица** (ЮЛ/ИП): устанавливать одно или несколько уникальных идентификационных сведений (ИНН, ОГРН, ОКПО) и не дублировать иные сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, например, адрес;

- в **состав ФЭС**⁷ включать минимальный набор сведений о физических лицах, т.к. все сведения - об адресе, документе, удостоверяющем личность и т.д., можно установить из ГИС, оставив, например, только - ИНН, СНИЛС и атрибуты, присущие операции/ договору осуществляемой/заключаемому в банке. Т.е. взамен полных реквизитов документа, удостоверяющего личность (далее – ДУЛ), и адреса регистрации/пребывания, достаточно было бы указания только ИНН физического лица резидента в качестве основного идентификатора в составе ФЭС либо, при отсутствии ИНН, серии и номера ДУЛ, а также кода подразделения, выдавшего ДУЛ.

Применять аналогичный подход по минимальному набору идентификационных данных по ЮЛ/ИП/ФЛ при предоставлении ответов на запросы Росфинмониторинга (Положение № 600-П⁸).

Обоснование: в процессе идентификации устанавливается избыточный набор сведений, которыми государственные органы уже располагают в Государственных информационных системах (ГИС).

Ранее банковским сообществом неоднократно поднимался вопрос об избыточности количества сведений, собираемых при идентификации, с учетом

⁷Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

⁸Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».

наличия Цифрового профиля гражданина на портале «Госуслуги» и СМЭВ⁹, содержащих идентификационные сведения, устанавливаемые впоследствии финансовыми организациями, доступ к которым заинтересованная государственная структура может получить самостоятельно.

В 2022 году был получен ответ Росфинмониторинга¹⁰ о том, что на тот момент уполномоченный орган не мог обеспечивать получение всех необходимых данных из систем и электронных ресурсов иных ведомств, но работы по улучшению межведомственного взаимодействия и получения доступа к информационным ресурсам ведутся на постоянной основе.

Учитывая, что за два прошедших года возможности такого взаимодействия должны были быть значительно расширены, предлагаем повторно вернуться к рассмотрению данного предложения.

8). Предложение: рассмотреть возможность внесения изменений в Закон № 115-ФЗ, заменив «обязанность» кредитных организаций идентифицировать выгодоприобретателей, на обязанность кредитных организаций «принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей».

Обоснование: согласно действующим нормам Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны:

- до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателя;
- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

9). Предложение: дополнить п.5 ст.7. Закона № 115-ФЗ¹¹ правом кредитной организации не устанавливать личное присутствие физического лица, открывающего счет (либо представителя клиента) в случае, если такое личное присутствие было установлено другой кредитной организацией при проведении идентификации физического лица, которая была ей поручена кредитной организацией, в которой открывается счет такому лицу.

Обоснование: в соответствии с п.1.5-8 и п.1.5-9 ст.7. Закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе поручать проведение идентификации клиента (а также его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя) как оператору финансовой платформы, так и другой кредитной организации. В соответствии с п.5 ст.7. Закона № 115-ФЗ кредитные организации имеют право открывать счет (вклад) без личного физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента в случае, если такой клиент - физическое лицо был идентифицирован при его личном присутствии оператором финансовой платформы (либо банком, которому финансовая платформа поручила проведение идентификации).

⁹Система межведомственного электронного взаимодействия.

¹⁰Письмо Росфинмониторинга от 10.03.2022 № 01-01-33/4413.

¹¹Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При этом такое право не распространяется на случаи, когда идентификация была поручена другой кредитной организации, в соответствии с п.1.5-9 ст.7. Закона № 115-ФЗ.

Кредитные организации, как и операторы финансовых платформ в соответствии со ст.5. Закона № 115-ФЗ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (т.е. являются равнозначными участниками системы ПОД/ФТ).

10). Предложение: дополнить ст.7. Закона № 115-ФЗ положениями о том, что кредитные организации имеют право списывать комиссионное вознаграждения за оказание услуг по расчетно-кассовому и иному обслуживанию с банковских счетов клиентов, в отношении которых невозможно провести обновление идентификационных сведений (непредставление клиентами обновлённых сведений).

Обоснование: приводим разъяснения Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, приведенных в письме №12-1-11/1229¹² от 09.06.2016 (вопрос 7):

«В целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 1.6 Положения № 499-П под операциями, проводимыми в отношении клиента, следует понимать любые операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составленным получателями денежных средств, в частности, по списанию с банковского счета сумм комиссионного вознаграждения либо пеней (штрафов) за неисполнение/ненадлежащее исполнение клиентом обязанностей, определенных условиями договора банковского счета.

При этом в контексте рассматриваемой нормы к операциям, проводимым в отношении клиента, не следует относить операции по переводу денежных средств по распоряжениям, составленным лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, в частности, на основании инкассовых поручений, выставляемых налоговыми и таможенными органами».

В настоящее время, руководствуясь позицией Банка России, кредитные организации лишены возможности взимать причитающиеся им комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое и иное обслуживание при присвоении клиенту признака «незавершенная идентификация».

В силу ст.851 ГК РФ¹³ у клиентов банка есть прямая обязанность оплачивать услуги банков (ч.1 ст.851 ГК РФ), а у банков есть право списывать такую комиссию из денежных средств клиента, находящихся на его счете (ч. 2 ст.851 ГК РФ).

Как указано, в абз.2 ст.30. Закона № 395-1¹⁴:

«В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и

¹²Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России - "Вестник Банка России", №52, 09.06.2016.

¹³Гражданский кодекс РФ.

¹⁴Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 04.08.2023) «О банках и банковской деятельности».

вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора».

Согласно ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Ни ГК РФ, ни Закон от 02.12.1990 № 395-1 не устанавливает каких-либо ограничений взимания банковских комиссий в зависимости от актуальности имеющихся у банка идентификационных данных клиентов.

Согласно ст. 1 и ст. 2. Закона № 115-ФЗ данный закон принят в целях защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма ПОД/ФТ. Общий механизм законодательства по ПОД/ФТ рассчитан на создание системы, при которой на кредитные организации возлагается обязательный контроль за определенными операциями клиентов в публичном интересе.

Согласно правовой позиции, изложенной в п.75 Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», под публичным интересом понимаются интерес неопределенного круга лиц, обеспечение безопасности жизни и здоровья граждан, а также обороны и безопасности государства, охраны окружающей природной среды.

В связи с чем полагаем, что возможность взимание банковской комиссии в случае «незавершенной идентификации клиента» не будет нарушать публичные интересы, как не нарушает публичные интересы списание денежных средств со счетов клиентов «по распоряжениям, составленным лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, в частности, на основании инкассовых поручений, выставленных налоговыми и таможенными органами».

Дискуссия Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России и банковского сообщества по данному вопросу является актуальной (письмо Ассоциации 10.08.2021 № 02-05/822).

Платформа «Знай своего клиента»

11). Предложение: в случае применения кредитной организацией мер, установленных п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ в отношении векселедержателя, предъявляющего к погашению вексель:

- рассматривать в качестве имущества не саму ценную бумагу, предъявляемую к погашению, а денежные средства, подлежащие уплате по векселю;
- принимать вексель к погашению без перевода денежных средств на счет векселедержателя, предъявляющего к погашению вексель, с условием перечисления денежных средств на счет 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов».

Обоснование: предлагаемый подход позволит минимизировать репутационные риски кредитной организации, связанные с неприятием векселя к погашению, и негативные коммуникации с клиентом, в том числе, вызванные потенциальными проблемами для клиента из-за истечения срока исковой давности по векселю, а также исключит риски дальнейшей передачи векселя третьим лицам в сомнительных целях, так как денежные средства до исключения клиента из ЕГРЮЛ/ЕГРИП либо до его реабилитации согласно статьи 7.8 Закона № 115-ФЗ будут находиться на внутренних счетах кредитной организации.

Предлагаемый подход в части учета обязательств кредитной организации соотносится с позицией Банка России относительно учета обязательств кредитной организации в рамках депозитной сделки на счете 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов».

Дополнительно отмечаем: погашение кредитной организацией векселя, предъявленного клиентом, к которому применены меры, установленные п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ, путем зачисления денежных средств на его счет, открытый в кредитной организации, к которому применены меры, предусмотренные п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ, на практике нереализуемо, в связи с тем, что в подавляющем большинстве случаев вексель предъявляется лицом, у которого отсутствует открытый счет в кредитной организации, а для открытия банковского счета требуется волеизъявление клиента, которое в условиях ограничений, предусмотренных п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ, будет невозможно получить.

12). Предложение: рассмотреть возможность инициирования внесения изменений в п. 6 ст. 7.7. Закона 115-ФЗ в части его дополнения допустимой операцией по списанию банковской комиссии за совершение операций, указанных в п. 6 ст. 7.7. Закона 115-ФЗ, если такая комиссия предусмотрена действующими в банке тарифами.

Обоснование: в соответствии с п.5 ст.7.7. Закона № 115-ФЗ запрещены списания со счета клиентов, отнесенных кредитной организацией и Банком России к группе высокого риска совершения подозрительных операций, за исключением операций, указанных в п.6 ст.7.7. Закона № 115-ФЗ (далее – перечень допустимых операций).

Вместе с тем, в перечне допустимых операций отсутствует операция по списанию установленной тарифами банка комиссии за совершение допустимой п.6 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ операции.

13). Предложение: организовать обсуждение вопроса по обработке кредитными организациями исполнительных документов с учетом положений абзаца девятого п. 6 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ при участии представителей Банка России, Росфинмониторинга, органов судебной власти и представителей банковского сообщества для выработки решений, учитывающих методологические подходы, которые доводятся Банком России до кредитных организаций в отношении клиентов, к которым применены меры, предусмотренные п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ.

Обоснование: в соответствии с позицией Банка России, изложенной в письмах от 30.09.2022 №12-4-2/8692 (п.31) и от 23.05.2023 №12-4-2/3893 (п.1.1. - 1.4. и п.3), коллизия между Законом № 115-ФЗ и Законом №229-ФЗ¹⁵ отсутствует, а в случае поступления в кредитную организацию исполнительного документа после применения к клиенту мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ, но до его исключения из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, такой исполнительный документ помещается в очередь и исполняется кредитной организацией в порядке очередности, установленной статьей 855 Гражданского кодекса РФ, после исключения указанного лица из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

Вместе с тем, на практике кредитные организации сталкиваются с судебными решениями, не учитывающими положения абзаца девятого п. 6 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ и порядок обработки исполнительных документов, обозначенный Банком России в своих разъяснениях. В соответствии с такими судебными решениями действия кредитных организаций по неисполнению исполнительного документа до исключения из ЕГРЮЛ или ЕГРИП клиента, к которому применены меры, предусмотренные п. 5 ст. 7.7. Закона № 115-ФЗ, признаются незаконными¹⁶.

14). Предложение: дополнить ст. 7.8. Закона № 115-ФЗ положениями о праве юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, отнесенного Банком России к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, обратиться с заявлением о несогласии с фактом его отнесения к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений в указанную в п. 13.5 ст. 7. Закона №115-ФЗ межведомственную комиссию.

Обоснование: наличие процедуры реабилитации клиента, отнесенного к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, на основании инициированного им обращения в Банк России, позволит обеспечить восстановление деловой репутации такого клиента и возможность его полноценного обслуживания кредитными организациями при наличии соответствующих оснований.

Отсутствие процедуры, позволяющей клиенту, который отнесен Банком России к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, и к которому не были применены меры, предусмотренные п. 5 ст. 7.7. Закона №115-ФЗ, проинформировать Банк России о своем несогласии с присвоенной оценкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и отсутствии оснований для такой оценки с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений.

Факт отнесения клиента Банком России к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций оказывает негативное

¹⁵Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

¹⁶Например, дела, по которым вынесены решения о незаконных действиях кредитных организаций: Дело А40-88784/23-47-729, Дело А40-9071/23, Дело А40-124365/23, Дело А40-94453/23, Дело А40-94448/23.

влияние на взаимодействие такого клиента с контрагентами, на его деловую репутацию и на доступность для него финансовых продуктов.

Реализация обозначенных Банком России планов по созданию ресурса, позволяющего юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям самостоятельно получать информацию об отнесении Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций, в еще большей степени будет способствовать наступлению негативных последствий для клиента от факта отнесения его к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, даже в условиях отсутствия оснований для применения по отношению к такому клиенту мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7. Закона №115-ФЗ.

15). Предложение: реализовать механизм доведения информации о применении мер, предусмотренных п. 5 статьи 7.7. Закона №115-ФЗ, до всех кредитных организаций.

Обоснование: *письмом от 20.02.2023 исх. № 02-05/138* в адрес Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России были направлены предложения Ассоциации «Россия» по совершенствованию функционирования сервиса «Платформа ЗСК», которые включали, в том числе, инициативы, направленные на реализацию механизма доведения информации о применении мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Закона №115-ФЗ, до всех кредитных организаций, что позволит реализовать оптимальное взаимодействие между кредитной организацией, ее клиентом и Банком России и другие предложения в части доработки Личного кабинета и совершенствование документооборота с Банком России. Также было направлено *дополнительное письмо от 05.04.2023 исх. № 02-05/294*.

Отказы/расторжение договора по основаниям Закона № 115-ФЗ

16). Предложение: закрепить в Законе № 115-ФЗ (по аналогии с п. 3. ст. 7.8. Закона № 115-ФЗ: «Применение к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, может быть обжаловано в судебном порядке только после обращения заявителя в межведомственную комиссию в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи») следующую норму:

«Применение к заявителю мер по отказу в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 настоящего Федерального закона или по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) на основании пункта 5.2. статьи 7 настоящего Федерального закона, может быть обжаловано в судебном порядке только после обращения заявителя в межведомственную комиссию».

Обоснование: в настоящий момент в Законе № 115-ФЗ не зафиксирован порядок обращения заявителей (клиентов) в межведомственную комиссию и суд за оспариванием мер по отказу в совершении операции на основании п. 11 ст. 7. Закона № 115-ФЗ или отказу в заключении договора банковского счета (вклада) на

основании п.5.2. ст. 7. Закона № 115-ФЗ. То есть клиент после получения ответа кредитной организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) для пересмотра решения об отказах может напрямую обратиться в суд, минуя межведомственную комиссию.

17). Предложение: рассмотреть возможность включения в Закон № 115-ФЗ нормы о праве кредитных организаций на расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентами-физическими лицами в одностороннем порядке, а также право кредитной организации отказать в открытии банковского счета (вклада) клиенту-физическому лицу, в случае наличия у кредитной организации обоснованных оснований полагать, что целью клиента является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Обоснование: в связи с изменениями, внесенными в Закон № 115-ФЗ было исключено право кредитных организаций расторгать договор банковского счета (вклада) с клиентом-физическим лицом, который отнесен кредитной организацией группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля такой кредитной организации, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном п. 11 ст. 7. Закона № 115-ФЗ. При этом на практике физические лица очень часто бывают вовлечены в сомнительные финансовые схемы, и кредитные организации сталкиваются с проблемой отсутствия данной нормы на законодательном уровне.

Новые требования обязательного контроля

18). Предложение: рассмотреть вопрос о нормативном закреплении в п. 1.9 ст. 6. Закона № 115-ФЗ минимального срока (90 дней), необходимого кредитным организациям для адаптации программного обеспечения к новым требованиям обязательного контроля, которые самостоятельно устанавливаются Росфинмониторингом.

Обоснование: Законом № 331-ФЗ¹⁷ были внесены изменения в Закон № 115-ФЗ (п.1.9 ст. 6) в части обязательного контроля операции в случае определения ее уполномоченным органом в качестве подлежащей обязательному контролю. Росфинмониторинг устанавливает вид операции, ее суммовой критерий и срок контроля операции.

На основании п. 1.9 ст. 6. Закона № 115-ФЗ и приказа Росфинмониторинга от 25.10.2023 № 269-дсп «Об определении подлежащих обязательному контролю операций с денежными средствами» обязательному контролю подлежат операции

¹⁷Федеральный закон от 14 июля 2022 г. № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности».

российских экспортеров и их дочерних организаций (коды вида операций 6102-6109).

Необходимо отметить, что адаптация ИТ-систем к новым требованиям в течение такого короткого срока технически не представляется возможной, из-за чего у банков по причине необходимости «ручного» исполнения новых требований существенно возрастает риск нарушения норм законодательства в сфере ПОД/ФТ по причине наличия в таком варианте процесса риска операционных ошибок («человеческого фактора»).

19). Предложение: доводить до банков исчерпывающие (закрытые) перечни контролируемых организаций для исключения риска неисполнения кредитными организациями требований законодательства по ПОД/ФТ в связи с неоднозначностью механизма выявления дочерних хозяйствующих обществ.

Обоснование: на основании п. 1.9 ст. 6. Закона № 115-ФЗ и приказа № 269-дсп обязательному контролю подлежат операции российских экспортеров и их дочерних организаций (коды вида операций 6102-6109). Перечень организаций-экспортеров доведен Росфинмониторингом до кредитных организаций, а перечень дочерних организаций не доводился.

В целях исполнения Закона № 115-ФЗ, Положения № 5861-У¹⁸ и разработанными в соответствии с ним Правилами¹⁹ у кредитных организаций дополнительно появилась обязанность выявлять дочерние предприятия российских экспортеров. При этом механизм контроля возникновения дочерних предприятий у организаций-экспортеров не регламентирован (периодичность контроля, источники информации) и осуществляется каждой кредитной организацией по своему усмотрению.

Перечень экстремистов

Вопросы

20). В соответствии с пп. 6 п.1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5. Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами, в том числе кредитные организации, обязаны замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество, то есть организациям и индивидуальным предпринимателям запрещается осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащих лицу:

- включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень 1);

¹⁸Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

¹⁹«Правила 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»

- в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4. Закона № 115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее – Перечень 2);

- включенному в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее – Перечень 3).

Согласно официальной позиции Росфинмониторинга, изложенной в письме от 15 мая 2020г. № 01-01-40/9140, при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента - физического лица с идентификационными данными в одном из Перечней такое лицо не может быть признано включенным в вышеуказанные Перечни, и, соответственно, меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества приниматься в отношении такого лица не могут.

Просим высказать позицию по необходимому порядку действий при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента - физического лица с идентификационными данными в одном из Перечней, учитывая наличие случаев, когда в размещаемых Перечнях в отношении лиц, включенных в Перечни, отсутствуют полный набор идентификационных сведений, позволяющий однозначно принять решение о совпадении сведений клиента банка с данными лица, включенного в Перечни, например, в случае если:

- в отношении лица, включенного в Перечень 1, содержится информация о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, месте рождения, серии и номере документа, удостоверяющего личность, при этом сведения в отношении документа, удостоверяющего личность, содержащиеся в Перечне 1, не совпадают с имеющимися у банка;

- в отношении лица, включенного в Перечень 1, содержится информация о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, месте рождения, серии и номере документа, удостоверяющего личность, ИНН, СНИЛС, адрес, при этом сведения в отношении документа, удостоверяющего личность и адрес, содержащиеся в Перечне 1 не совпадают с имеющимися у банка, СНИЛС отсутствует;

- в отношении лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, в Перечне 2 содержится информация о фамилии, имени, отчестве, дате рождения и серии и номере документа удостоверяющего личность, при этом сведения с клиентом банка совпадают только по двум реквизитам: фамилии, имени, отчестве и дате рождения, учитывая, что сведений о месте рождения и адресе в Перечне 2 нет;

- в отношении лица, включенного в Перечень 3, содержится информация о фамилии, имени, отчестве и неполная информация о дате рождения (только год) и отсутствуют иные сведения.

21). В соответствии с абзацем 2 п.10 ст.7. Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают на пять рабочих дней операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп.6 п.1 ст.7. Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

21.1). Подлежит ли приостановлению на основании указанной нормы операция, осуществляемая клиентом к выгоде третьего лица, не являющегося непосредственно участником операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления (далее – выгодоприобретатель), в случае если сведения о таком выгодоприобретателе включены в Перечень²⁰?

21.2). Какие меры следует предпринять кредитной организации к операции по зачислению денежных средств на счет своего клиента, в случае если в такой операции присутствует выгодоприобретатель, сведения о котором включены в Перечень экстремистов?

22). В соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7. Закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении организации или физического лица, являющихся её клиентами, при получении информации о включении их в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Принимая во внимание тот факт, что основной целью применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является создание условий, при которых лицо, в отношении которого такие меры применяются, было бы лишено возможности получения и распоряжения соответствующими активами, возможно ли перемещение денежных средств с депозитного счета клиента на расчётный счет (при окончании срока действия депозита) клиента, в отношении которого приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, с последующим их замораживанием (блокированием) на расчетном счете, открытом в той же кредитной организации?

23). В письме от 27.03.2014 № 12-1-5/627 Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России и с учетом мнения Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее - письмо от 27.03.2014) разъяснил следующее.

Норма пп. 3 п. 2.4 ст. 6. Закона № 115-ФЗ определяет право физического лица, включенного в Перечень, осуществлять в порядке, установленном п. 10 ст. 7. Закона № 115-ФЗ, следующие операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные:

²⁰Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

-на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем сумму, указанную в пп. 1 п. 2.4 ст.6. Закона № 115-ФЗ;
- на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в Перечень.

Просим высказать мнение, какой из выводов банка является верным:

Вывод 1.

Выплаты по обязательствам, а именно платежи, связанные с погашением кредита, выданного до включения физического лица в Перечень, и исполнение других обязательств (в том числе по договорам с кредитной организацией) такого лица, возникших до его включения в Перечень, следует относить к операциям, направленным на расходование заработной платы, осуществляемым в соответствии с пп. 1 п. 2.4 ст. 7. Закона № 115-ФЗ, и применение механизма приостановления к которым будет зависеть от суммы выплаты (суммы расходования заработной платы).

Вывод 2.

Осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у физического лица, до включения его в Перечень, является самостоятельным видом операции, которая не зависит от источника денежных средств, за счет которых такая выплата осуществляется, и кредитная организация всегда должна использовать механизм приостановления такой операции в соответствии с пп. 3 п. 2.4 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.