



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 07.02.2025 № 02-05/127

**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!

Ассоциация банков России¹ благодарит Вас и представителей Росфинмониторинга за многолетнее сотрудничество и активное участие в мероприятиях, которые проводятся Ассоциацией. Выражаем признательность за открытый диалог с банковским сообществом по обсуждению тенденций, подходов и планов развития антиотмывочной системы.

В рамках подготовки ежегодной встречи руководителей банков с руководством Банка России и представителями федеральных органов исполнительной власти, которая пройдет 27 февраля - 28 февраля 2025 года, направляем на рассмотрение актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения, поступившие от кредитных организаций - членов Ассоциации.

Просим рассмотреть темы к обсуждению, а также прокомментировать вопросы и предложения в письменном виде и направить ответ в адрес Ассоциации для доведения до сведения профессионального банковского сообщества.

Приложение: Темы к обсуждению, вопросы и предложения для направления в Росфинмониторинг - 1 экз. на 14 л.

А.А. Козлачков

¹Далее – Ассоциация.

**Темы к обсуждению, вопросы и предложения для направления в
Росфинмониторинг**

Темы для обсуждения

1) Предлагается обсудить вопрос по обработке кредитными организациями исполнительных документов с учетом положений абзаца девятого пункта 6 статьи 7.7. Закона № 115-ФЗ¹ для выработки решений, учитывающих методологические подходы, которые доводятся Банком России до кредитных организаций в отношении клиентов, к которым применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7. Закона № 115-ФЗ, в том числе рекомендаций, предусмотренных информационным письмом от 26.04.2024г. № ИН-08-12/29.

Кредитные организации выступают с инициативой устранить правовую неопределенность по порядку исполнения исполнительных документов по клиентам, отнесенным к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, поскольку нормы Закона № 229-ФЗ² не содержат случаев неисполнения по основаниям Закона № 115-ФЗ.

На практике кредитные организации сталкиваются с судебными решениями, не учитывающими положения абзаца девятого пункта 6 статьи 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 пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, признаются незаконными³.

¹Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

³Дела, 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.

В Определениях Верховного Суда Российской Федерации от 13.06.2024 № 305-ЭС24-2394 по делу № А40-9071/2023, от 18.07.2024 № 305-ЭС24-5098 по делу № А40- 76579/2023 содержится правовая позиция, согласно которой:

- в отношении исполнительного документа о взыскании денежных средств, являющегося судебным актом, исполнительного документа, выданного на основании судебного акта, а также в отношении постановления судебного пристава-исполнителя о взыскании денежных средств, вынесенного на основании таких исполнительных документов банк или иная кредитная организация не вправе не исполнить такой исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя, по основаниям, связанным с применением правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с Законом № 115-ФЗ (часть 8.1 статьи 70 Закона № 229-ФЗ);

- само по себе отнесение должника как клиента кредитной организации к высокой категории риска совершения подозрительных операций не может служить основанием для отказа в исполнении судебного акта (приостановления исполнения).

Верховный суд Российской Федерации также в определении от 18.07.2024 года № 305-ЭС24-5098 по делу № А40-76579/2023 отмечает, что Закон № 115-ФЗ, исходя из его места в системе законодательства, не может содержать положений, отменяющих обязательность неукоснительного исполнения судебных актов, отраженную в предписаниях и не предусматривает правового механизма приостановления исполнения судебных актов в связи с отнесением должника к той или иной группе рисков совершения подозрительных операций.

В 2024 году со стороны Росфинмониторинга была выражена готовность⁴ принять участие в обсуждении проблемы исполнения кредитными организациями исполнительных документов в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ. Таким образом в рамках обсуждения предлагаем выразить независимую позицию представителей Росфинмониторинга на предложение внести необходимые изменения в Закон № 229-ФЗ в целях исключения правовых рисков, принимаемых на себя кредитными организациями, ввиду противоположных позиций Банка России и Верховного суда Российской Федерации. Вопрос требует незамедлительной проработки, а именно определения четкой позиции и внесения соответствующих изменений в законодательство.

2) Просьба прокомментировать предложение банковского сообщества инициировать внесение изменений в Закон № 168-ФЗ⁵, указав кредитные организации в качестве лиц, уполномоченных на получение сведений, содержащихся в федеральном регистре сведений о населении в соответствии со статьей 11 Закона № 168-ФЗ, в целях верификации сведений представляемых клиентами при идентификации, для обновления сведений о клиенте, а также в целях предотвращения противоправных действий (преступлений). При этом уровень доступа должен быть ограничен осуществляемыми кредитными организациями функциями.

В настоящее время у банков отсутствует возможность проверить с помощью официальных информационных систем действительность и подлинность паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность граждан Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

3) Кредитные организации регулярно направляют предложения для снижения регуляторной нагрузки, в том числе в целях актуальности отдельных операций, подлежащих обязательному контролю:

- отмена кодов, операции по которым фактически не проводятся;
- дублирование кодов;
- вывод из-под контроля отдельных операций с учётом действующей в настоящее время процедуры оценки Банком России степени (уровня) риска совершения операций юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Платформа «Знай своего клиента»).

Просим проинформировать о статусе рассмотрения предложений, направленных письмом⁶ в июне 2024г. по итогам рабочего совещания, состоявшегося 21.05.2024г. в Банке России при участии представителей Банка России, Росфинмониторинга и представителей банковского сообщества.

4) Предлагается возобновить и продолжить обсуждение ранее направленных предложений кредитных организаций в целях совершенствования сервиса «Личный кабинет»⁷, которые остаются актуальными и касаются вопросов:

⁴Письмо Росфинмониторинга от 26.04.2024г. № 01-01-33/10713 (п.13) в ответ на письмо Ассоциации от 09.02.2024 № 02-05/126).

⁵Федеральный закон от 08.06.2020г. № 168-ФЗ «О едином федеральном информационном регистре, содержащем сведения о населении Российской Федерации».

⁶Письмо Ассоциации от 06.06.2024г. исх. № 02-05/646.

⁷Письмо Ассоциации от 12.05.2023г. исх. № 02-05/428.

- перехода на полное электронное взаимодействие с Росфинмониторингом через личный кабинет по всем видам запросов (стандартным в рамках 600-П⁸ и срочным в рамках Приказа 171⁹);

- доработки функционала личных кабинетов кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга;

- стандартизации на стороне Росфинмониторинга запрашиваемой информации, сокращение объемов запросов с множеством параметров для поиска (номера карт / телефонов / идентификаторов операций и пр.);

- увеличения сроков подготовки объемных данных на стороне кредитных организаций; соблюдения правил и порядков формирования запросов на стороне Росфинмониторинга, например путем введения логических контролей.

Просим ознакомить о планах по доработке сервиса «Личный кабинет» в целях снижения нагрузки на кредитные организации при подготовке ответов на запросы Росфинмониторинга, повышения уровня координации с кредитными организациями, поскольку обновленный порядок предоставления информации в формате расширенной формат расширенной, унифицированной выписки по операциям физических лиц используется наряду с другими видами запросов Росфинмониторинга.

Предложения

Идентификация

5) Предложение: изложить пункт 2.1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ следующей редакцией: «Целевые правила внутреннего контроля, включающие в себя требования в том числе к порядку хранения информации и документов, указанных в абзаце первом пункта 1.5-4 настоящей статьи, к порядку обмена (использования) указанными информацией и документами между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, разрабатываются и утверждаются головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющимися организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае, когда головная организация банковского холдинга не является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом - кредитной организацией – участником такого банковского холдинга.».

Обоснование: Ассоциацией было подготовлено обращение в Банк России и в Росфинмониторинг о рассмотрении предложений в отношении разработки целевых правил внутреннего контроля. Росфинмониторинг представил позицию¹⁰,

⁸Положение Банка России от 20 сентября 2017г. № 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».

⁹Приказ 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».

¹⁰Письмо Росфинмониторинга от 16.01.2025г. исх. № 01-01-33/706.

что может поддержать предложения делегировать полномочия разрабатывать и утверждать целевые правила внутреннего контроля кредитной организации – участнику банковского холдинга для осуществления обмена информацией и документами для целей, указанных в пункте 1.5-4 статьи 7 Закона №115-ФЗ, между участниками – субъектами Закона №115-ФЗ одного банковского холдинга, в котором Головная организация не относится к категории субъектов Закона №115-ФЗ. Однако для этого потребуется наделение кредитной организации указанными полномочиями на законодательном уровне, предварительно оценив количество банковских холдингов, где головные организации не являются субъектами Закона № 115-ФЗ, для определения целесообразности. С одной стороны есть позиция Банка России¹¹ о том, что предложения заслуживают внимания и готовность уполномоченного органа поддержать инициативу, а с другой – запрос в адрес участников финансового рынка представить дополнительную оценку целесообразности предлагаемых изменений.

По мнению заинтересованных кредитных организаций, предложенный подход удовлетворяет запросам рынка на современном этапе развития банковских технологий, соответствует принципу справедливости и равных возможностей, обеспечивает доступность банковских услуг для различных категорий клиентов.

6) Предложение: рассмотреть инициативу кредитных организаций по внесению изменений в пункт 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и исключить требование установления данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), если идентификация иностранного гражданина была проведена в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

Обоснование: согласно подпунктам 1) и 4) пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, установив в отношении иностранного физического лица данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), а также устанавливать, документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган вышеуказанные данные по операциям, подлежащим обязательному контролю.

Иностранные клиенты, идентифицированные иностранным банком или иной иностранной финансовой организацией в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, на момент проведения такой идентификации будут находиться за пределами Российской Федерации, соответственно на момент проведения идентификации данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, не будут установлены.

Российские банки могут столкнуться с ситуацией, когда получение данных таких документов окажется трудновыполнимым в силу того, что у российских банков нет доступов к государственным базам по отслеживанию факта пересечения

¹¹Письмо Банка России от 06.12.2024 исх. № 43-7-1/2274.

иностранными гражданами границы Российской Федерации. Другие способы отслеживания прибытия (пребывания) иностранного гражданина могут оказаться несвоевременными или негативно оцененными клиентами (например, при частых и недолгих посещениях страны иностранным туристом, банку придется запрашивать документы и приглашать клиента регулярно).

7) Предложение: внести изменения в пункт 1.5-11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и расширить перечень иностранных организаций, которым кредитная организация вправе поручать проведение идентификации и (или) обновление информации об иностранном гражданине, иностранными туристическими агентствами и (или) авиакомпаниями.

Обоснование: практическая реализация предложения позволит ускорить масштабирование проекта «Карта туриста», так как снимет необходимость поиска иностранных банковских структур, готовых заключать партнерские соглашения с российскими банками, упростит клиентский путь в получении карты, поскольку иностранный гражданин сможет оформить её в процессе приобретения туристической путевки без необходимости дополнительного обращения в иностранную финансовую организацию.

Отказы в заключении договора и проведении операций по основаниям Закона № 115-ФЗ

8) Предложение: внести изменения в пункт 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, предоставив кредитной организации право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентами – физическими лицами.

Обоснование: возросло количество обращений физических лиц для заключения новых договоров банковского счета (вклада), в отношении которых банком принимались решения об отказе в выполнении распоряжений, в том числе при наличии у банка информации о случаях получения ими денежных средств в результате обмана или при злоупотреблении доверием, в том числе без добровольного согласия плательщика, а также информации об осуществлении указанными лицами обналичивания денежных средств, полученных преступным путем (дропперство).

9) Предложение: изложить пункт 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в следующей редакции «11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае невозможности завершить обновление информации о клиенте, его представителях и бенефициарных владельцах по причине непредоставления необходимых документов и сведений клиентом (его представителем).».

Обоснование: в соответствии с абзацем шестым пункта 1.6. Положения № 499-П¹² при обращении клиента в кредитную организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента должно быть завершено до ее проведения.

В то же время положения Закона № 115-ФЗ не предоставляют организациям, осуществляющим операции с денежными средствами, право на отказ в проведении операций в случае, отличных от наличия подозрений в ОД/ФТ, например, в случае непредоставления клиентом документов, сведений и пояснений, необходимых для завершения обновления информации о таком клиенте либо его представителях/бенефициарных владельцах.

Предлагаемая корректировка направлена на повышение эффективности реализации процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ и снижение возможных рисков вовлечения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в ОД/ФТ.

Платформа «Знай своего клиента»

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

Обоснование: наличие процедуры реабилитации клиента, отнесенного к средней 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.

Факт отнесения клиента Банком России к средней степени (уровню) риска совершения подозрительных операций оказывает негативное влияние на взаимодействие такого клиента с контрагентами, на его деловую репутацию и на доступность для него финансовых продуктов.

На текущий момент процедура, позволяющая клиенту 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, предусмотрена только для случаев отнесения Банком России клиента к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, в том числе, для случаев одновременного неприменения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

¹²Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Отсутствие подобной процедуры для клиента, который отнесен Банком России к средней степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, влечет для клиентов сложности, связанные с полноценным ведением ими хозяйственной деятельности и репутационными рисками.

Новые инициативы по совершенствованию сервиса «Личный кабинет»

11) Предложение: предусмотреть возможность заведения в личном кабинете Росфинмониторинга нескольких ключей сотрудников банка для шифрования запросов на нескольких получателей.

Обоснование: реализация предложения позволит исключить риски неприятия (невозможности расшифрования) файлов запросов в связи с отсутствием сотрудника на рабочем месте по объективным причинам (отпуск, командировка, больничный).

12) Предложение: предусмотреть возможность создания хранилища машиночитаемых доверенностей (МЧД) в личном кабинете Росфинмониторинга по аналогии с личным кабинетом Банка России, также предусмотреть возможность размещения МЧД уполномоченных сотрудников банка в личном кабинете Росфинмониторинга.

Обоснование: обеспечить возможность не прикладывать МЧД каждый раз при отправке формализованного электронного сообщения.

13) Предложение: указывать номера и даты информационных сообщений, размещенных на сайте Росфинмониторинга и сохранение истории информационных сообщений.

Обоснование: некоторые объявления, размещенные на сайте Росфинмониторинга исчезают, а значительная часть информационных сообщений, в том числе типологий, сообщений о рисках, разъяснений не содержит реквизитов (номер, дата).

Вопросы

к Закону № 115-ФЗ в редакции Закона № № 522-ФЗ¹³, вступающего в силу с 01.06.2025г. (далее – Закон №115-ФЗ)

14) Абзац 10 статьи 3 Закон № 115-ФЗ «организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля»;

Вопрос: требуется ли помимо дополнения текста правил внутреннего

¹³Федеральный закон от 28.12.2024г. № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

контроля и целевых правил внутреннего контроля словами «экстремистской деятельности», где это применимо, внести соответствующие изменения и в наименования правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля?

15) Подпункты 1) и 3) пункт 2.4 статья 6 Закона № 115-ФЗ «Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 настоящей статьи, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

1) осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение *заработной платы, а также на расходование заработной платы, в пределах размеров, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации;*

3) осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на расходование заработной платы, *в размерах, превышающих размеры, определяемые в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта.»*

Вопросы:

15.1) Планируется ли организация централизованного доведения до кредитных организаций нормативно-правовых актов Правительства Российской Федерации, устанавливающих предельный размер операций, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, например, Банком России путем размещения соответствующих нормативно-правовых актов в Личных кабинетах кредитных организаций либо кредитным организациям необходимо самостоятельно организовать мониторинг публикации таких нормативно-правовых актов?

15.2) В какие сроки будет доведен до кредитных организаций предельный размер операций, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ?

15.3) Планируется ли периодическое обновление предельных размеров операций, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ?

15.4) Планируется ли установление различных предельных размеров операций, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, в зависимости от региона проживания (регистрации) или региона пребывания физического лица, включенного в указанный перечень?

15.5) Планируется ли установление предельных размеров операций, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, отдельно для физического лица, включенного в указанный перечень, и для членов его семьи?

15.6) Предельный размер операций, указанных в подпунктах 1) и 3) пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, установленный Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ, будет применяться ко всем физическим лицам, включенным в указанный перечень, либо только к включенным после вступления в силу новой редакции Закона № 115-ФЗ?

16) Абзац 1 пункт 10.1 статья 7 Закон № 115-ФЗ «В случае получения информации о принятом на основании части десятой статьи 8 настоящего

Федерального закона решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливает соответствующие операции незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанной информации, на срок, определенный в таком решении.».

Вопросы:

16.1) Распространяется ли требование о приостановлении операций, установленное абзацем 1 пункта 10.1 статьи 7 Закона №115-ФЗ, на операции по зачислению денежных средств или иного имущества, поступивших на счет лица, в отношении которого принято решение о приостановлении операций на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ?

16.2) Распространяется ли требование о приостановлении операций, установленное абзацем 1 пункта 10.1 статьи 7 Закона №115-ФЗ, на денежные средства или иное имущество, находящиеся на счетах иных клиентов, но права, на которые принадлежат лицу, указанному в решении о приостановлении (например, бенефициару по номинальному или эскроу счету)?

16.3) Вправе ли кредитная организация, в случае получения информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении о приостановлении операций, осуществлять операции по начислению процентов в соответствии с условиями договора банковского счета на сумму денежных средств, предположительно полученных в результате совершения преступления, указанную в решении о приостановлении?

16.4) Вправе ли кредитная организация проводить расходные операции клиента, в отношении которого получена информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении о приостановлении операций, направленные на уплату налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основании исполнительных документов, за счет денежных средств, указанных в решении о приостановлении?

16.5) Вправе ли кредитная организация проводить расходные операции клиента, в отношении которого получена информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении о приостановлении операций, совершаемые за счет денежных средств или иного имущества, превышающих сумму/размер, указанную в решении о приостановлении?

16.6) Вправе ли кредитная организация проводить операции клиента, в отношении которого получена информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении о приостановлении операций, связанные с завершением расчетов по операции/сделке, фактически совершенной до получения указанной информации (например, сделки по покупке/продаже ценных бумаг/иностранной валюты, бухгалтерское отражение операции, совершенной с использованием платежной карты), за счет денежных средств, указанных в решении о приостановлении?

16.7) Какой день следует считать началом срока приостановления в случаях, если информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении о приостановлении операций будет доведена до кредитной организации по окончании рабочего дня кредитной организации либо в выходной или праздничный день?

16.8) В какую программу правил внутреннего контроля кредитной организации следует включить порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 10.1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ? Необходимо включить такой порядок в программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанную в п.1.6 Положения Банка России №375-П, либо кредитная организация по своему усмотрению вправе включить такой порядок в иную программу правил внутреннего контроля?

17) Абзац 2 пункт 10.1 статья 7 Закон № 115-ФЗ «В случае получения информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, а также по истечении срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, указанного в таком решении, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, возобновляет проведение операций с денежными средствами или иным имуществом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление этих операций.».

Вопросы:

17.1) Какой день следует считать окончанием срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом?

17.2) В какие сроки кредитная организация вправе возобновить проведение операций при получении информации об отмене решения о приостановлении, незамедлительно в день ее получения либо на следующий рабочий день?

17.3) В каком виде и по каким каналам связи планируется доводить до кредитных организаций информацию об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом?

17.4) При направлении в кредитную организацию информации об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом планируется ли указывать дату, с которой кредитная организация вправе возобновить проведение операций?

17.5) Правильно ли понимать, что Законом №115-ФЗ не предусмотрено продление срока приостановления, указанного в принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении?

17.6) В случае, если в течении срока приостановления, осуществляемого в отношении операций клиента на основании принятого в соответствии с частью десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решения, кредитной организацией будет приостановлена операция такого клиента в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Закона №115-ФЗ, какую дату следует считать началом срока приостановления операции в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Закона №115-ФЗ?

17.7) Правильно ли понимать, что с учетом абзаца четвертого статьи 4 Закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещено информировать клиента об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом и возобновлении проведения таких операций?

18) Абзац 3 пункт 10.1 статья 7 Закон № 115-ФЗ «Организация,

осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, в день обращения клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона решением о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, в порядке, установленном договором с клиентом, информирует клиента о данном приостановлении с указанием его причины и срока.».

Вопросы:

18.1) Вправе ли кредитная организация в целях информирования клиента о принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении о приостановлении операций вручить такого клиенту копию решения уполномоченного органа? Если кредитная организация не вправе вручить клиенту копию решения уполномоченного органа, то, что вправе сообщить кредитная организация клиенту в качестве причины приостановления?

18.2) Планируется ли разработка нормативных документов, которыми будут регламентированы форма и содержание уведомления клиента о принятом в отношении него решении о приостановлении, по аналогии, как это предусмотрено для уведомлений о расторжении договора банковского счета (вклада)¹⁴?

18.3) Вправе ли кредитная организация информировать клиента о принятом на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решении о приостановлении операций в инициативном порядке без обращения такого клиента в кредитную организацию в целях совершения операции либо при обращении такого клиента в целях уточнения наличия ограничений по его счету?

18.4) Информировать клиента о приостановлении операций в связи с принятым на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ решением необходимо каждый раз при каждом его обращении в течение срока приостановления в целях совершения операции, проведение которой невозможно в связи с принятым решением?

19) Абзац 4 пункт 10.1 статья 7 Закон № 115-ФЗ «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, незамедлительно представляют информацию об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 настоящего Федерального закона, в уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 настоящего Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, - в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.».

Вопросы:

19.1) Планируется ли разработка нормативных документов, которыми будет регламентирован порядок взаимодействия организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с уполномоченным органом в

¹⁴Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

соответствии с абзацем 4 пункта 10.1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ? Если планируется, то просим сообщить планируемые даты опубликования таких нормативных документов?

19.2) В каком формате предполагается направление кредитными организациями информации об операциях, приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ, будет установлен новый формат либо с использованием действующих форматов¹⁵?

19.3) Правильно ли понимать, что представлять информацию в уполномоченный орган в соответствии с абзацем 4 пункта 10.1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ следует только о конкретной операции, проведение которой невозможно в течении срока приостановления, в случае обращения клиента в целях её совершения? При этом, если в течении срока приостановления клиент не обращался в целях проведения операций, взаимодействие с уполномоченным органом в соответствии с абз.4 пункта 10.1 статьи 7 Закона №115-ФЗ не осуществляется?

19.4) В соответствии с абзацем 1 пункта 10.1 статьи 7 Закона №115-ФЗ приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом осуществляется незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего решения. Следует ли представлять в уполномоченный орган информацию об операциях, совершенных клиентом, после получения в отношении него решения, указанного в части десятой статьи 8 Закона № 115-ФЗ, но до принятия кредитной организацией мер по приостановлению?

19.5) Следует ли представлять в уполномоченный орган информацию об операциях, ранее приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Закона № 115-ФЗ, по факту их проведения после возобновления проведения операций в соответствии с абзацем 2 пункта 10.1 статьи 7 Закона №115-ФЗ?

20) Пункт 4 статья 7.4 Закон № 115-ФЗ «В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.».

Вопрос: какой размер ежемесячного гуманитарного пособия следует считать назначенным физическому лицу, по которому решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, получено кредитной организацией до 01.06.2025г., размер, указанный в пункте 4 статьи 7.4 Закона №115-ФЗ либо размер, указанный в ранее полученном решении?

21) Части 10 – 12 статья 8 Закон № 115-ФЗ «В случае наличия достаточных

¹⁵Указание 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».

оснований, свидетельствующих о приобретении денежных средств или иного имущества в результате совершения преступления и об их использовании в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в том числе на основании запроса, полученного от компетентного органа иностранного государства, наряду с направлением в соответствии с частью второй настоящей статьи информации и материалов в правоохранительные органы уполномоченный орган вправе принять решение о приостановлении операций с такими денежными средствами или имуществом. Уполномоченный орган отказывает в исполнении запроса компетентного органа иностранного государства, указанного в настоящей части, если это может нанести ущерб суверенитету или безопасности Российской Федерации.

Приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с частью десятой настоящей статьи осуществляется в пределах суммы денежных средств или в отношении иного имущества, предположительно полученных в результате совершения преступления.

Решение о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанное в части десятой настоящей статьи, принимается руководителем уполномоченного органа или его заместителем, курирующим вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и должно содержать вывод уполномоченного органа о достаточности оснований полагать, что денежные средства или иное имущество получены в результате совершения преступления и используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В данном решении также указываются размер денежных средств, электронных денежных средств, сведения о банковских счетах (вкладах, депозитах, электронных средствах платежа), на которых размещены денежные средства, операции с которыми приостановлены, либо сведения об ином идентификаторе клиента, позволяющем определить денежные средства, электронные денежные средства, операции с которыми подлежат приостановлению, а также состав иного имущества, операции с которым приостановлены.».

Вопросы:

21.1) В целях проведения кредитными организациями оценки объемов мероприятий, в том числе оценки необходимости проведения автоматизации, направленных на реализацию новых требований Закона №115-ФЗ, просим сообщить о планируемых Росфинмониторингом объемах решений, которые будут приниматься в соответствии части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ?

21.2) В соответствии с частью двенадцатой статьи 8 Закона №115-ФЗ в решении о приостановлении могут быть указаны сведения об ином идентификаторе клиента, позволяющем определить денежные средства, электронные денежные средства, операции с которыми подлежат приостановлению, а также состав иного имущества, операции с которым приостановлены. Какие сведения/реквизиты планируется указывать в решении о приостановлении в качестве идентификатора клиента?

21.3) В случае, если к моменту получения кредитной организацией решения о приостановлении операций с денежными средствами, за счет указанных в решении денежных средств (части денежных средств) клиентом приобретено иное имущество (ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, ЦФА и

др.), не указанные в решении, следует ли кредитной организации приостановить операции с таким имуществом?

22) Часть 13 статья 8 Закон № 115-ФЗ. «Срок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с частью десятой настоящей статьи определяется уполномоченным органом и не может превышать десять дней, а в случае, если решение о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом принято на основании информации, полученной от компетентного органа иностранного государства, - тридцать дней.».

Вопросы:

22.1) В каком формате планируется указывать срок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом? Планируется ли указание конкретной даты начала/окончания срока приостановления?

22.2) Предусмотренный в части тринадцатой статьи 8 Закона №115-ФЗ срок исчисляется в рабочих либо календарных днях?

23) Часть 14 статья 8 Закон № 115-ФЗ «Порядок принятия на основании части десятой настоящей статьи решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, включая порядок доведения такого решения до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и форма решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом определяются уполномоченным органом».

Вопросы:

23.1) Планируется ли разработка нормативных документов, которыми будет регламентирован порядок доведения до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, решений, принятых на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ? Если планируется, то просим сообщить планируемые даты опубликования таких нормативных документов.

23.2) С целью снятия негатива от клиентов в отношении кредитных организаций и возможности оперативного получения информации лицами, в отношении которых принято соответствующее решение, просим рассмотреть возможность публикации решений о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на официальном сайте Росфинмониторинга по аналогии с публикацией перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

24) Часть 16 статья 8 Закон № 115-ФЗ «При обращении в уполномоченный орган лица, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены на основании части десятой настоящей статьи, уполномоченный орган в течение трех рабочих дней информирует такое лицо об основаниях приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.».

Вопрос: планируется ли разработка нормативных документов, которыми будет регламентирован порядок и форма обращений в уполномоченный орган лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены на основании части десятой статьи 8 Закона №115-ФЗ?