



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

**СТАТС - СЕКРЕТАРЬ -
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.

Москва К-450, 107450

Тел. (495) 627-33-87; факс (495) 627-32-03

E-mail: info@fedsfm.ru

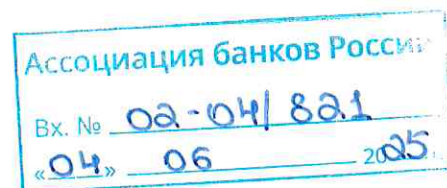
03.06.2025 № 02-05-33/15326

На № 02-05/127 от 07.02.2025

Президенту Ассоциации
банков России

Козлячкову А.А.

О рассмотрении предложений



Уважаемый Анатолий Анатольевич!

В соответствии с Вашим письмом от 07.02.2025 № 02-05/127 в Федеральной службе по финансовому мониторингу рассмотрены темы (вопросы) для обсуждения в рамках ежегодной встречи руководителей банков с руководством Банка России и представителями федеральных органов исполнительной власти.

По существу вопросов сообщаем следующее.

По вопросу 1.

В настоящее время продолжается проработка с компетентными государственными органами и Банком России вопроса по устранению правовой неопределенности относительно исполнения исполнительных документов, представляемых в отношении денежных средств или иного имущества клиентов, отнесенных кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Планируем по данному вопросу в текущем году подготовить соответствующий проект федерального закона.

По вопросу 2.

Концептуально не возражаем против предложения о предоставлении доступа кредитным организациям к информации, содержащейся в федеральном регистре сведений о населении. Тем не менее, отмечаем, что в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 08.06.2020 № 168-ФЗ «О едином федеральном информационном регистре, содержащем сведения о населении Российской Федерации», коммерческие организации в настоящее время не являются пользователями названного реестра. В этой связи принципиальным в решении данного вопроса являются позиции профильных федеральных органов исполнительной власти, в том числе Минцифры России, ФНС России и ФСБ России.

По вопросу 3.

Повышение качества направляемых кредитными организациями сведений является одной из важных задач, стоящих перед Росфинмониторингом, Банком России, а также банковским сообществом.

Работа в данном направлении включает в себя постоянный мониторинг востребованности поступающих сообщений при проведении финансовых расследований, их фокуса на актуальные риски.

Решение об актуализации номенклатуры операций, подлежащих обязательному контролю, принимается с учетом имеющихся рисков и стоящих перед Росфинмониторингом задач.

Примером такого подхода является принятие Федерального закона от 21.04.2025 № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Также с целью реагирования на актуальные риски, в соответствии с пунктом 1.9 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), активно используется инструмент установления временных операций, подлежащих обязательному контролю.

Одновременно отмечаем, что ответ на письмо Ассоциации банков России от 06.06.2024 № 02-05/646 был направлен письмом Росфинмониторинга от 04.07.2024 № 01-01-39/17145-дсп.

По вопросу 4.

В 2024 году продолжилась работа по оптимизации системы взаимодействия банков и Росфинмониторинга в формате «запрос - ответ», а также внедрению расширенной банковской выписки. В частности, в функционал личного кабинета добавлена возможность направления мотивированного запроса о продлении срока исполнения запроса Росфинмониторинга, доработан функционал по формированию квитанций о принятии/непринятии запроса Росфинмониторинга.

Также расширен периметр пользователей одного личного кабинета кредитной организации, которые имеют возможность работать с запросами Росфинмониторинга.

Выражаем готовность к дальнейшей работе с банковским сообществом по повышению эффективности взаимодействия посредством личного кабинета.

По вопросу 5.

Позиция Росфинмониторинга по предложенной инициативе изложена в письме от 16.01.2025 № 01-01-33/706.

Кроме оценки востребованности такой опции в банковском секторе, важным аспектом при ее рассмотрении остается вопрос должного контроля за исполнением целевых правил внутреннего контроля (далее – ЦПВК) в банковской группе (холдинге) и предотвращения разглашения информации,

ставшей известной в процессе реализации ЦПВК, в том числе участникам группы (холдинга), не являющихся субъектами первичного финансового мониторинга.

По вопросу 6.

При проведении идентификации иностранного гражданина согласно пункту 1.5-11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установление документов, подтверждающих право такого лица на пребывание (проживание) в Российской Федерации, не требуется (в силу его нахождения за пределами Российской Федерации).

Вместе с тем, в соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обновляют информацию о клиентах в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации. Таким образом, при выявлении сведений, свидетельствующих о нахождении иностранного гражданина, ранее идентифицированного в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, на территории Российской Федерации, которые могут подтверждаться, например, осуществлением иностранным гражданином платежей на территории Российской Федерации, кредитная организация должна запросить у клиента данные документов, подтверждающих его право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в рамках обновления сведений о нем. Исходим из того, что способы получения кредитной организацией названных данных определяются ей самой в правилах внутреннего контроля.

Учитывая изложенное, предложенная инициатива Росфинмониторингом не поддерживается.

По вопросу 7.

Предложение о расширении перечня иностранных организаций, которым кредитная организация вправе поручить проведение идентификации или обновление информации, иностранными туристическими агентствами или авиакомпаниями противоречит Рекомендации 17 ФАТФ, согласно которой на третью сторону законодательством должны быть возложены обязанности, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая принятие мер по надлежащей проверке клиентов.

По вопросу 8.

Возможность использования кредитными организациями инструмента отказа от заключения с физическим лицом договора банковского счета обсуждается Росфинмониторингом совместно с Банком России. При этом, важно подчеркнуть, что ранее такое полномочие было исключено Федеральным законом от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» во исполнение пункта 4 Перечня поручений Президента Российской Федерации

от 11.04. 2018 № Пр-613 по итогам встречи с женщинами-предпринимателями 7.03.2018 в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций.

По вопросу 9.

Порядок действий кредитных организаций в рассматриваемой ситуации прописан в положении 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». В Росфинмониторинге отсутствует информация о проблемах в правоприменительной практике, включая судебные решения, согласно которым соответствующие действия кредитных организаций были бы признаны незаконными. Готовы вернуться к проработке данного предложения при предоставлении соответствующих данных.

По вопросу 10.

Дополнение статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ положениями о праве обжалования юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями присвоенного им Банком России среднего уровня риска совершения подозрительных операций требует более развернутого обоснования и примеров из правоприменительной практики ввиду отсутствия правовых последствий присвоения такого уровня риска.

При этом обращаем внимание, что кредитные организации могут принимать непосредственное участие в формировании риск-оценки на платформе «Знай своего клиента» и реализовывать право, предоставленное пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, направляя в Банк России информацию о несогласии с фактом отнесения Банком России находящегося на обслуживании клиента к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой такой клиент отнесен самой кредитной организацией.

По вопросу 11.

В личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Росфинмониторинга реализована техническая возможность прикрепления нескольких ключей сотрудников банка в учетных данных пользователя для шифрования запросов на нескольких получателей.

По вопросу 12.

Работы по созданию хранилища машиночитаемых доверенностей в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Росфинмониторинга не запланированы.

По вопросу 13.

Возникшая проблема с удалением архивных информационных сообщений к настоящему моменту решена.

Росфинмониторинг решит вопрос о присвоении реквизитов информационным сообщениям разъясняющего характера и их соответствующем оформлении (применительно к таким новым сообщениям).

По вопросу 14.

С учетом ведущейся разработки Банком России новых требований к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности, положения правил внутреннего контроля также должны быть скорректированы. Проект обновленных требований в настоящее время находится в Росфинмониторинге на согласовании.

По вопросам 15.1 – 15.6.

В постановлении Правительства Российской Федерации от 27.05.2025 № 733 предусматривается установление размера соответствующей выплаты исходя из минимального размера оплаты труда. Учитывая, что для предельного размера устанавливается не конкретная сумма, а МРОТ, пересмотр соответствующей нормы не потребуется.

По вопросу 16.1.

В решении о приостановлении операций, указанном в части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, будет указано конкретное имущество (денежные средства), операции в отношении которых должны быть приостановлены. Исходя из этого, требование о приостановлении операций, установленное абзацем первым пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не распространяется на денежные средства или иное имущество, поступающее на счет.

По вопросу 16.2.

В том случае, если в решении о приостановлении операций, указанном в части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, будет указан финансовый инструмент, предполагающий сложную структуру правоотношений, операции с соответствующими денежными средствами или иным имуществом также должны быть приостановлены.

По вопросу 16.3. Кредитная организация вправе начислять проценты в соответствии с условиями договора банковского счета на денежные средства, операции с которыми приостановлены в соответствии с частью десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, а также проводить операции с такими процентами, если в решении о приостановлении операций не указано иное.

По вопросам 16.4 и 16.6.

Режим приостановления операций на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ не предполагает каких-либо изъятий, в том числе в связи с уплатой налогов, сборов, совершения операций на основе исполнительных документов либо ранее совершенной сделки.

По вопросу 16.5.

Кредитная организация вправе проводить расходные операции с денежными средствами (иным имуществом), которые превышают размер

денежных средств или иного имущества, «заблокированных» на основании принятого Росфинмониторингом решения о приостановлении.

По вопросу 16.7.

Согласно пункту 10.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае получения информации о принятом на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ 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.

Вопрос 16.8 относится к компетенции Банка России.

По вопросу 17.1.

Срок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом истекает на следующий день после дня, указанного в решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

По вопросам 17.2 и 17.4.

Кредитная организация должна возобновить проведение операций в день получения решения об отмене приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом либо с даты, указанной в обозначенном решении.

По вопросу 17.3.

Решение об отмене ранее принятого на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом планируется доводить до финансовых организаций посредством личного кабинета.

По вопросу 17.5

Продления срока приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ не предусматривается.

По вопросу 17.6.

Согласно пункту 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают соответствующую операцию на пять рабочих дней со дня, когда такая операция должна быть проведена в случае если характеристики операции соответствуют параметрам, указанным в норме.

В том случае, если клиент, в отношении денежных средств или имущества которого применено приостановление на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, дает распоряжение о совершении с такими денежными средствами операции, попадающей под критерии, установленные в пункте 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, такая операция фактически уже приостановлена до окончания срока, указанного в соответствующем решении Росфинмониторинга. По окончании действия срока приостановления операций на основании части 10 статьи 8

Федерального закона № 115-ФЗ должно начинаться исчисление срока приостановления операций на основании пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В том случае, если распоряжение клиента о совершении операции не приводит к уменьшению остатка денежных средств ниже «заблокированной» суммы, приостановление операций согласно пункту 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ осуществляется в обычном порядке.

По вопросу 17.7.

Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрено информирование клиента об отмене принятого на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решения о приостановлении операций.

По вопросу 18.1.

Предполагается, что информация, содержащаяся в решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, может включать ограниченные в распространении сведения.

Таким образом, в рамках информирования клиента на основании абзаца третьего пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация сообщает клиенту о факте приостановления операций с его денежными средствами или иным имуществом, включая размер денежных средств или состав имущества, на которые распространяется такое решение, реквизиты решения, норму Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которой принято решение о приостановлении и срок приостановления.

Вопрос 18.2. относится к компетенции Банка России.

По вопросу 18.3.

Кредитная организация не вправе информировать клиента о принятом на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ решении о приостановлении операций в инициативном порядке без обращения такого клиента в кредитную организацию в целях совершения операции. Это следует из абзаца третьего пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Кредитная организация также не вправе информировать клиента о вышеуказанном решении в случае его обращения в целях уточнения ограничений по счету.

По вопросу 18.4.

Кредитная организация вправе самостоятельно определить в правилах внутреннего контроля порядок исполнения обязанности, предусмотренной в абзаце третьем пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, (достаточно ли однократного информирования при первом обращении клиента, операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ либо информировать клиента о соответствующем факте следует при каждом обращении для совершения операции).

Вопросы 19.1. и 19.2 относятся к компетенции Банка России.

По вопросу 19.3.

В соответствии с абзацем 4 пункта 10.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ следует представлять информацию о конкретной операции, проведение которой невозможно в течение срока приостановления в случае обращения в целях ее совершения.

По вопросу 19.4.

Представление в Росфинмониторинг информации об операциях, совершенных клиентом после получения в отношении него решения, указанного в части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, но до принятия кредитной организацией мер по приостановлению, не требуется. Вместе с тем, кредитная организация должна стремиться к минимизации подобных случаев.

По вопросу 19.5.

Представление в Росфинмониторинг информации об операциях, ранее приостановленных на основании решения, указанного в части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, по факту их проведения после возобновления проведения операций не требуется.

По вопросу 20.

Решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принятые до 01.06.2026, сохраняют свою силу, в том числе в части размера ежемесячного гуманитарного пособия, до их пересмотра данным органом.

По вопросу 21.1.

Частоту использования меры, предусмотренной частью 10 статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, спрогнозировать затруднительно.

По вопросу 21.2.

Слова «иной идентификатор» в части двенадцатой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ были предусмотрены для возможности указания в решении о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом дополнительного идентификатора для установления однозначной связи финансового инструмента с конкретным лицом, а также любого финансового инструмента, в том числе который может появиться в будущем (в рамках развития общественных отношений).

По вопросу 21.3.

В том случае, если к моменту получения кредитной организацией решения о приостановлении операций с денежными средствами, предусмотренного частью десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, за счет указанных в решении денежных средств приобретено имущество, которое находится также в кредитной организации, операции с таким имуществом приостанавливать не следует. Вместе с тем, рекомендуем оперативно проинформировать Росфинмониторинг о такой операции.

По вопросу 22.1

В решениях о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренным частью десятой статьи 8 Федерального

закона № 115-ФЗ, планируется указание конкретных дат начала и окончания срока приостановления операций.

По вопросу 22.2.

Предусмотренный в части тринадцатой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ срок приостановления операций исчисляется в календарных днях.

По вопросам 23.1 и 23.2.

Предусмотренные частью четырнадцатой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ порядок принятия 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 утверждены приказом Росфинмониторинга, имеющим гриф ограниченного распространения информации. Разъяснения о порядке доведения соответствующих решений до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, Росфинмониторинг подготовит и направит в финансовые организации в виде информационного письма в июне текущего года.

Опубликование решений о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных частью десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, не планируется.

По вопросу 24.

Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрена разработка каких-либо нормативных правовых актов, содержащих порядок и форму обращения в Росфинмониторинг лиц в целях получения информации о причинах приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ.



Г.Ю. Негляд

