



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-02/1-393*

от *03.10.2019*

Заместителю  
Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации  
Скобелкину Д.Г.

*О вопросах применения Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*

**Уважаемый Дмитрий Германович!**

Настоящее обращение обусловлено сохраняющимися у кредитных организаций (далее – КО) вопросами по применению новых Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила), разработанных в соответствии с Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 4936-У).

Выражаем признательность за подготовку и публикацию Банком России ответов на часть ранее направленных вопросов КО и профессиональных объединений по порядку применения Указания № 4936-У.

Действующие подходы по заполнению отчетов в виде электронного сообщения в соответствии с утратившим силу Положением Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 321-П) формировались в течение длительного времени с учетом обширной правоприменительной практики, таким образом, количество ошибок, которые допускались КО при подготовке ОЭС в прежнем формате, стало минимальным.

При этом Указанием № 4936-У предусмотрено введение ряда «новых» показателей, которые имеются в распоряжении КО, однако их хранение до настоящего времени осуществлялось без использования структурированных баз данных, которые могли бы быть использованы для обработки соответствующих сведений в автоматизированном режиме, поскольку необходимость хранения таких сведений в структурированном формате отсутствовала до момента вступления в силу Указания № 4936-У. Таким образом,

количество «технических» ошибок, за которые могут быть применены меры в отношении КО и должностного лица, в текущих условиях может увеличиться.

С учетом изложенного Банком России Информационным письмом от 12.07.2019 № ИН-014-12/63 «О неприменении мер к кредитным организациям» был предусмотрен кратковременный (до 15 октября 2019 г.) мораторий на применение в отношении кредитных организаций мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также мер административной ответственности в отношении должностных лиц кредитных организаций в соответствии со статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с неисполнением требований Указания № 4936-У.

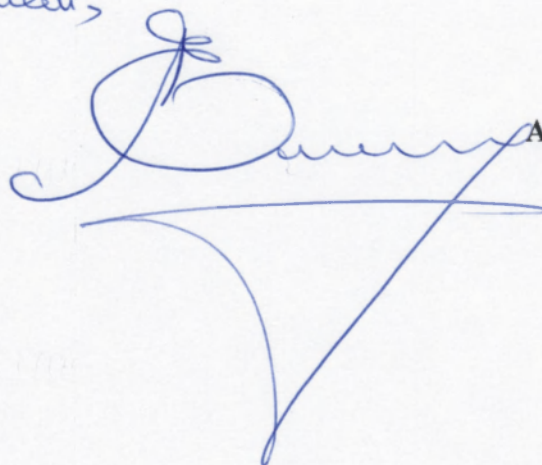
Однако, по имеющейся информации, на текущий момент основные разработчики программного обеспечения в настоящее время не полностью закончили работу над техническими решениями для автоматизированных систем КО, в результате чего КО вынуждены осуществлять заполнение ФЭС в новых форматах с использованием ручного труда, что повышает риски возникновения ошибок.

Указанные трудности представляются особенно чувствительными для банков с учетом существенного увеличения размера штрафов, предусмотренных для кредитных организаций за нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренных статьи 15.27 КоАП РФ.

С учетом изложенного просим Вас рассмотреть возможность продления на 3 месяца моратория на применение штрафных санкций к КО и их должностным лицам за нарушения порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием № 4936-У и разработанными в соответствии с ним Правилами.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**