

Запрос от 19.07.2021 № 03/07

28 июня 2021 года подписан Федеральный закон № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 230-ФЗ).

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 230-ФЗ, с 1 октября 2021 года обязательному контролю будут подлежать операции по получению физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

Также предусматривается распространение обязательного контроля на операции некоммерческих организаций, вне зависимости от суммы.

По расчетам Ассоциации, участники рынка будут вынуждены понести существенные затраты, непропорциональные полученным результатам, на адаптацию к новым требованиям – для некоторых кредитных организаций расходы на осуществление обязательного контроля возрастут почти в пять раз, в том числе, по следующим причинам:

- 1) В перечень операций, подлежащих внутреннему контролю, помимо всего прочего, будут попадать и операции с денежными средствами в рамках семейных денежных переводов, возвраты денежных средств за возвращенные товары и покупки в иностранных магазинах и прочие бытовые платежи. Это существенно увеличит объем сообщений в уполномоченный орган.

2) Частью 2 статьи 1 Федерального закона № 230-ФЗ предусмотрено, что перечень иностранных государств или административно-территориальных единиц иностранного государства, обладающих самостоятельной правоспособностью, будет устанавливаться позднее – таким образом, у участников рынка в настоящее время нет возможности узнать, какие именно операции будут подпадать под обязательный контроль, это создает дополнительную неопределенность при доработке информационных систем и программ внутреннего контроля.

4) В связи со сжатыми сроками вступления закона в силу, у кредитных организаций заведомо не будет достаточно времени на адаптацию внутренних систем и процессов.

5) Формулировки закона могут иметь расширительное толкование: в частности, неясно, что имеется в виду под поступлением переводом «с территории» иностранного государства – означает ли это, что там в момент инициации перевода должен физически находиться плательщик или располагаться обслуживающая его финансовая организация.

В этой связи просим рассмотреть возможность отложить публикацию первого перечня иностранных государств или административно-территориальных единиц иностранного государства, обладающих самостоятельной правоспособностью, поступления денежных средств из которых подлежат обязательному контролю, до 01.01.2022 года, а также рассмотреть возможность издания информационного письма Банка России о неприменении мер в отношении кредитных организаций, допустивших неисполнений обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 230-ФЗ, до 01.01.2022 года.