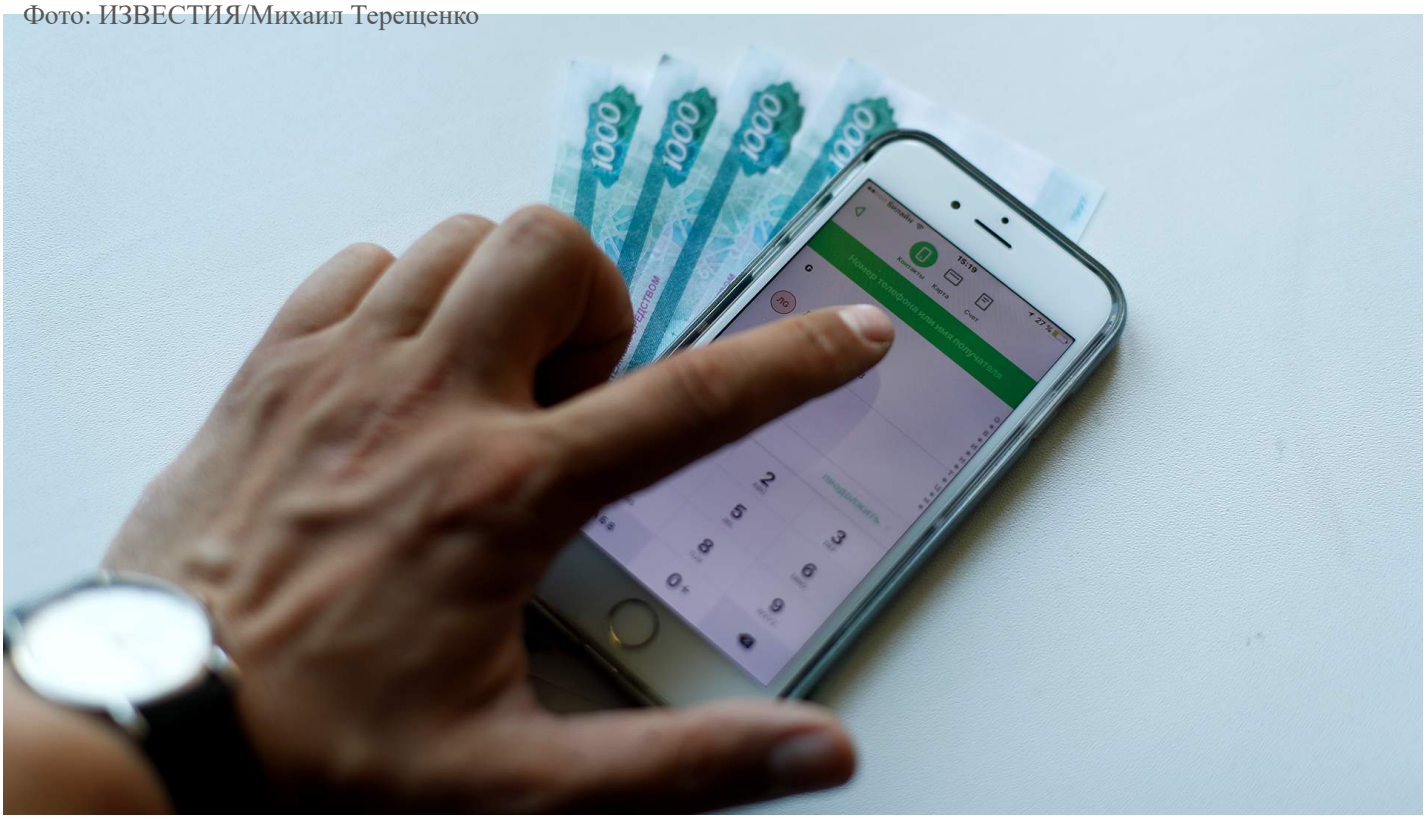
23 сентября 2021, 00:01

Переводные процедуры: новые штрафы за нарушение «антиотмывочного» закона отложили на полгода

Почему в ЦБ приняли такое решение

Наталья Ильина

Фото: ИЗВЕСТИЯ/Михаил Терещенко



БАНКИ ЦБ РФ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

Выделить главное выкл

ЦБ до 1 апреля 2022 года не будет штрафовать банки за нарушение новых правил «антиотмывочного» закона, которые касаются отслеживания кредитными организациями операций в адрес НКО и всех денежных переводов из утвержденного властями списка стран. Об этом сказано в письме регулятора, направленном в кредитные организации («Известия» с ним ознакомились). Соответствующие поправки вступают в силу с 1 октября. Нововведение многократно повысило нагрузку на банки, потребовав масштабной перенастройки комплаенс-систем, утверждают их представители. В связи с изменениями число блокировок перечислений из-за рубежа вырастет, ожидают эксперты.

Контроль — минус

Поправки в «антиотмывочный» закон, расширяющие перечень подлежащих обязательному контролю операций, были приняты летом 2021 года. В частности, изменения предполагают контроль за всеми операциями в адрес некоммерческих организаций (за исключением отдельных НКО, например, являющихся госорганами или реализующих программы дошкольного образования). Кроме того, нововведение требует отслеживать получение физлицами и юрлицами всех денежных переводов, поступающих с территории иностранного государства из специального списка(утверждается Росфинмониторингом). Поправки вступают в силу с 1 октября.

Учитывая, что реализация указанных изменений потребует принятия банками комплекса мер организационно-технического характера, ЦБ считает целесообразным воздержаться в период с 1 октября 2021-го по 1 апреля 2022-го от применения мер за нарушение порядка или сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации об операциях в соответствии с изменениями в «антиотмывочный» закон. Об этом сказано в письме Банка России в кредитные организации. В регуляторе «Известиям» подтвердили, что временно не будут применять меры к банкам.



Фото: ИЗВЕСТИЯ/Александр Казаков

В документе отмечено, что введение моратория на применение санкций согласовано с Росфинмониторингом. «Известия» направили запрос в службу.

По оценкам Росбанка, нововведение увеличивает нагрузку на банки, что, соответственно, потребует роста численности подразделения, ответственного за выявление операций и отправку сообщений в Росфинмониторинг.

Банк «Зенит» проводит необходимые мероприятия по настройке программного обеспечения по выявлению и заполнению формализованного электронного сообщения, рассказала начальник департамента финансового мониторинга кредитной организации Людмила Соколова. По ее словам, изменения в закон затрудняют процесс автоматизации выявления таких операций, поскольку не определены признаки исключения по НКО, не подлежащие обязательному контролю. Некоторые поля необходимо заполнять вручную, уточнила она.

— Также затруднен мониторинг операций по получению физическими и юридическими лицами денежных средств с территории иностранного государства из разных систем банка. Перечень государств на данный момент не опубликован Росфинмониторингом. Чтобы не допустить технических ошибок и предоставления недостоверной информации в уполномоченный орган, у банков увеличатся трудозатраты на операции, подлежащие обязательному контролю, — подчеркнула Людмила Соколова.

Она добавила, что для исключения ошибок кажется целесообразным перенос даты вступления изменений на I квартал 2022 года.

Блокировки ожидаются

Национальный совет финансового рынка еще в день опубликования федерального закона № 230-ФЗ направил в ЦБ письмо с просьбой ввести мораторий на применение мер за его нарушение и в целом пересмотреть предлагаемые нормы, напомнил замглавы НСФР Александр Наумов. По его словам, регулятор совместно с Росфинмониторингом поддержал предложения рынка.

— Банки не могли исполнить новые требования в срок. Затраты на отчетность перед Росфинмониторингом увеличиваются в несколько десятков раз у некоторых организаций. Кроме того, сам закон не продуман с точки зрения технологии его реализации в банках, — заявил Александр Наумов.

Он пояснил, что отслеживать все операции в адрес физлиц и юрлиц без ограничения по сумме — это очень большой объем работы, даже при наличии перечня стран, определяемых Росфинмониторингом. Кроме того, под установленные критерии попадают ситуации, когда гражданин сам себе перечислит деньги через иностранный банк, или если человек оформил возврат покупки из зарубежного интернет-магазина и должен получить от него средства, рассказал замглавы НСФР. По его словам, также странно, что из обязательного контроля исключаются НКО, реализующие программы дошкольного образования, при этом нормы по-прежнему затрагивают заведения среднего и высшего образования, медицинские, религиозные и иные социально ориентированные НКО. Также непонятно где брать реестр зарегистрированных ТПП объединений работодателей, добавил специалист.

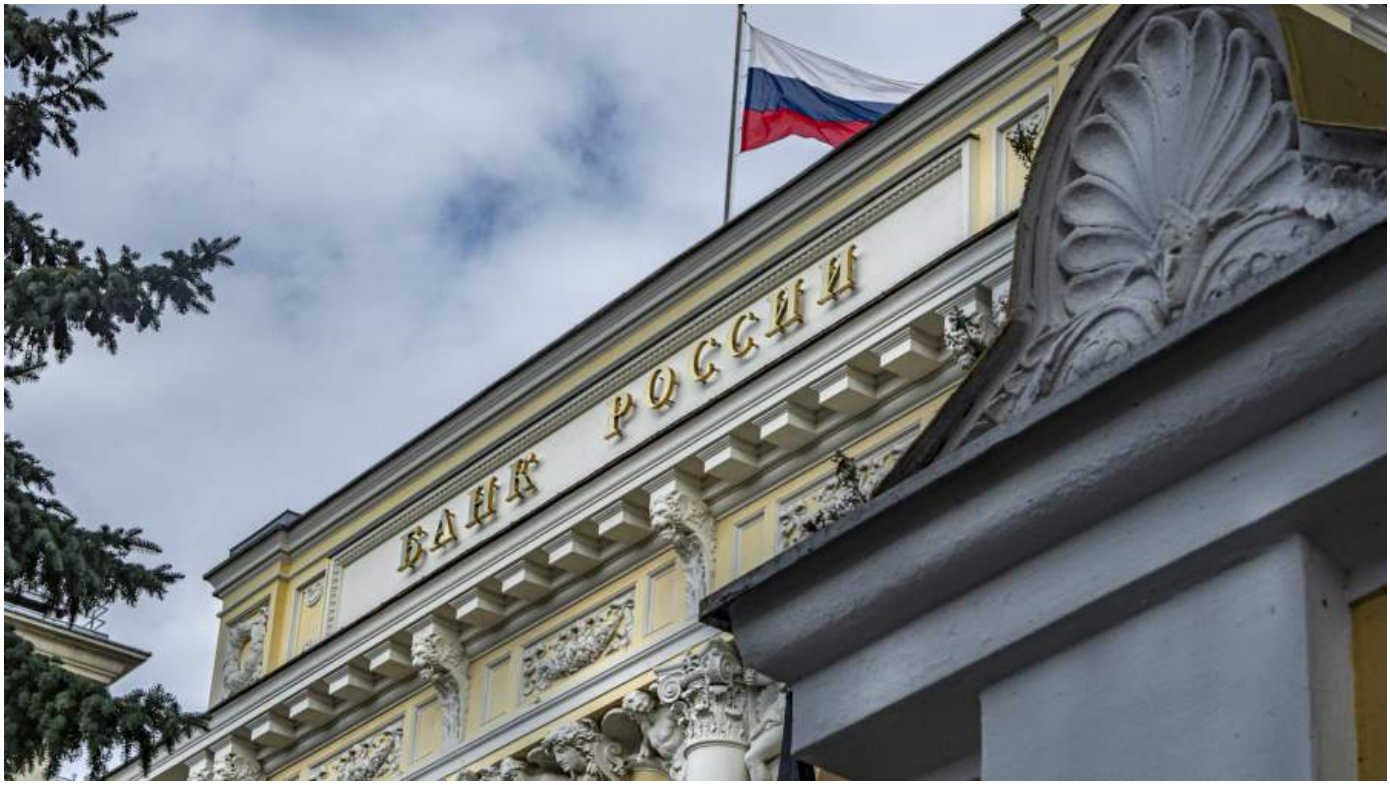


Фото: ИЗВЕСТИЯ/Константин Кокошкин

Для перестраховки явно будет увеличено количество случаев блокировки счетов и транзакций, связанных с переводами денег из-за рубежа, что создаст неудобства для клиентов банков, считает управляющий партнер юридической компании AVG Legal Алексей Гавришев. Он ожидает, что доказывать легальность средств придется самим россиянам.

— С точки зрения бремени сбора и предоставления документов, оно будет разделено между иностранцами и получателями платежа, но с юридической точки зрения бремя будет возлагаться именно на получателя денежных средств в России. Причина проста и очевидна — Росфинмониторинг и коммерческие банки не могут применять санкции к иностранным лицам, — отметил партнер коллегии адвокатов Pen & Paper Станислав Данилов.

Перечень стран, переводы из которых подпадут под обязательный контроль, не будет публиковаться в открытом доступе — его направят напрямую в банки, отметил член комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики московского отделения Ассоциации юристов России Ефим

Казанцев. По его предположениям, туда войдут страны из списка офшорных юрисдикций, такие как Сейшельские и Маршалловы Острова, а также государства из «черного» и «серого» списка ФАТФ, например, Северная Корея и Иран.