



РОССИЙСКИЙ СОЮЗ ПРОМЫШЛЕННИКОВ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

109240, Москва, Котельническая наб., д. 17
Телефоны: (495) 663-04-04, 663-04-31
Факс: (495) 663-04-32, E-mail: rspp@rspp.ru

Исх. №

1943/02

Дата

«18» декабря 2020 г.

**Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации**

В.В. Володину

Уважаемый Вячеслав Викторович!

Российский союз промышленников и предпринимателей в связи с внесением законопроекта № 1064272-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» (далее - Законопроект), переданного в настоящее время Комитетом Государственной Думы ФС РФ по финансовому рынку в Совет Государственной Думы ФС РФ, просит при его рассмотрении учесть следующее.

Законопроектом предусматривается создание и обеспечение функционирования при Банке России централизованного информационного сервиса «Платформа «Знай своего клиента» (далее - Платформа ЗСК), через который возможно будет в онлайн-режиме получать качественную информацию об уровне риска по клиентам банков и их контрагентам и использовать ее при реализации мер в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Презентация концепции Платформы ЗСК была осуществлена Банком России на площадке РСПП 16 июля 2020 года в рамках расширенного заседания Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности. Также данная концепция была рассмотрена на Финансовом форуме, проходившем в рамках Недель российского

бизнеса и на Съезде РСПП, что нашло отражение в соответствующих решениях и резолюциях.

Как отметили представители бизнеса, развитие системы ПОД/ФТ в России, с одной стороны, обеспечивает достаточно высокую оценку страны со стороны ФАТФ, с другой - современные вызовы требуют выработки более гибких и предсказуемых для бизнеса механизмов реализации соответствующих требований. Регуляторы разрабатывают меры для снижения нагрузки на банки и их клиентов, в то же время, к сожалению, существует негативная практика в части принятия недостаточно обоснованных решений о блокировках, приостановлении операций и отказах в открытии счетов юридическим лицам.

В этой связи предпринимательское сообщество высказало поддержку усилиям Банка России по созданию Платформы ЗСК. При этом по итогам указанных мероприятий был сформулирован ряд конструктивных предложений по повышению эффективности функционирования Платформы ЗСК, в том числе, предлагается предусмотреть:

- 1) обязательность оценки уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций при реализации мер ПОД/ФТ;
- 2) разработку и применение унифицированных форм, необходимых для осуществления процедур «знай своего клиента»;
- 3) возможность использования Платформы ЗСК для предоставления документов и анкет по унифицированной форме единожды, а не в каждый банк отдельно;
- 4) возможность обмена документами и информацией в цифровом формате;
- 5) использование интеграции с другими источниками данных для получения информации о клиенте и запрет банкам требовать у клиентов предоставления сведений, содержащихся в этих источниках;
- 6) рассмотреть возможность предоставления информации о зоне риска компаниям (по ним и их контрагентам);
- 7) бесплатность использования Платформы ЗСК.

В связи с изложенным просим Государственную Думу ФС РФ поддержать принятие Законопроекта в первом чтении, а также учесть указанные предложения при его доработке ко второму чтению.

Президент Российского союза
промышленников и предпринимателей



А. Шохин