ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ

ул. Охотный ряд, д. 1, Москва, 103265 Тел. 8-495-692-46-71 Факс 8(495)692-75-79 E-mail: stateduma@duma.gov.ru

07 07 2020 г. № 3.24-25/946

Е.С. СТРАТЬЕВОЙ

info@npmir.ru

Уважаемая Елена Сергеевна!

В соответствии с Вашим обращением, содержащим предложения по изменению законодательства Российской Федерации в части предоставления финансовыми организациями возможности выдачи займа клиенту – физическому лицу посредством почтового перевода денежных средств в случае проведения его упрощенной идентификации (далее – инициатива), направляю позиции Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации, содержащее замечания и предложения по представленной инициативе для информации и использования в работе.

Приложение: 4 л.

Председатель Комитета **А.Г. Аксаков**

Исп.: Яклашкин Д.М., 692-40-90

**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

Председателю Комитета
Государственной Думы
по финансовому рынку

А.Г. Аксакову

19.06.2020 № 02-02-27/12085

На № 3.24-25/623 от 19.05.2020

**О рассмотрении
предложений СРО «МиР»**

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

В Федеральной службе по финансовому мониторингу рассмотрено направленное Вашим письмом от 19 мая 2020 г. № 3.24-25/623 обращение саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») по вопросу изменения законодательства Российской Федерации в части предоставления финансовым организациям возможности выдачи займа клиенту – физическому лицу путем почтового перевода денежных средств в случае проведения его упрощенной идентификации.

К сожалению, представленных материалов недостаточно для формирования позиции Росфинмониторинга по законодательным инициативам СРО «МиР».

В отличие от существующей модели, предусматривающей взаимодействие микрофинансовой организации с клиентом, предлагаемый механизм подразумевает получение физическим лицом заемных денежных средств в отделении Почты России. В этой связи требуется более детальное раскрытие механизмов взаимодействия микрофинансовой организации с Почтой России, порядка проведения последней идентификации/упрощенной

Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации
Дата 23.06.2020 Время 12:58

идентификации микрофинансовой организации и ее клиента – физического лица, а также способов подтверждения выдачи займа и его возврата.

Учитывая, что предложение ориентировано на выдачу займов физическим лицам, не имеющим возможность получать переводы денежных средств, и, следовательно, не имеющих банковских счетов и электронных средств платежа, требуется оценка рисков данной категории клиентов, в том числе с точки зрения образования невозвратных долгов, а также предварительная оценка объемов предоставления займов с использованием предлагаемой процедуры.

Также требуется дополнительный анализ с точки зрения охвата изменений в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (кроме микрофинансовых организаций), а также соотнесение подготовленной законодательной инициативы с запланированными изменениями в приказ Минкомсвязи России от 31 июля 2014 г. № 234 «Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи», предусматривающими возможность приема денежных средств и (или) выдачи денежных средств при осуществлении почтового перевода денежных средств с использованием банковских карт, за исключением корпоративных.

При получении названной дополнительной информации выражаем готовность повторно рассмотреть предложение СРО «МиГ» с участием других регуляторов соответствующих отношений (Центральный банк Российской Федерации и Роскомнадзор/Минкомсвязь России).

Дополнительно отмечаем, что Национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов в качестве основной уязвимости услуг почтовой связи отмечалось осуществление почтовых переводов денежных средств от юридического лица в адрес физических лиц для целей обналичивания денежных средств. В настоящее время указанный

риск использования инфраструктуры Почты России полностью не устранен. Кроме того, анализ результатов контрольно-надзорных мероприятий в отношении Почты России показывает, что в деятельности ее филиалов имеют место нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, в части применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом. Полагаем, что предложенный СРО «МиР» порядок предоставления займов также должен содержать меры по минимизации названых рисков.

С уважением,

Г.Ю. Негляд

Исп. Грачев В.И.
тел. (495) 627-33-02

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Председателю Комитета
Государственной Думы по
финансовому рынку

А.Г. Аксакову

От 05.06.2020 № 015-44/4067

на от

О рассмотрении предложений СРО «МиР»

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел предложение Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие», поступившее письмом из Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку от 19.05.2020 № 3.24-25/623, и сообщает следующее.

Банк России концептуально не возражает против модели предоставления микрофинансовыми организациями клиентам – физическим лицам займов на сумму до 15 000 рублей посредством почтового перевода. Вместе с тем, предложенная СРО «МиР» редакция пункта 1.12-1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может потребовать доработки в случае поступления соответствующего законопроекта на рассмотрение в Банк России.

Заместитель Председателя
Банка России В.В. Чистюхин

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:F9:80:E9:11:13:E5:52:65:69:9C
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 02.10.2019 по 02.10.2020

Государственная Дума
Федерального Собрани
Российской Федерации
Дата 05.06.2020 Время 16
№968680-7 ; 3.24