САДД БР

Заместителю директора Департамента микрофинансового рынка

Е.Д. Романовой

О представлении позиции

Уважаемая Екатерина Дмитриевна!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля (далее - Департамент) рассмотрел вопросы Межрегиональной ассоциации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов «Единство», направленные письмом Департамента микрофинансового рынка от 23.12.2019 № ВН-44-13/2102, и в рамках своей компетенции полагает возможным отметить следующее.

По вопросу 3.

Учитывая, что функция по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ[[1]](#footnote-1) относится к компетенции Росфинмониторинга[[2]](#footnote-2), запрошено мнение Росфинмониторинга по рассматриваемому вопросу.

Позиция Департамента по соответствующему вопросу будет направлена в Департамент микрофинансового рынка дополнительно после получения по нему мнения Росфинмониторинга.

По вопросу 4.

Требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ едины в отношении всех организаций финансового рынка, включая организации микрофинансирования. Получение информации по показателям отчетности по форме 0420001[[3]](#footnote-3) с квартальной периодичностью не соответствует задачам и технологиям оперативного системного мониторинга, направленного на выявление и оценку рисков участия некредитных финансовых организаций, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее - СКПК), и их клиентов в сомнительных операциях. При этом анализ показателей отчетности по форме 0420001 позволяет, в том числе в оперативном порядке, оценивать правомерность осуществления СКПК операций с наличными денежными средствами с учетом ограничений, установленных Указанием Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

В этой связи изменение периодичности представления СКПК отчетности по форме 0420001 с месячной на квартальную Департаментом не планируется.

Заместитель директора Департамента

финансового мониторинга и

валютного контроля Е.В. Шакина

1. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. [↑](#footnote-ref-1)
2. Пункт 1 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу». [↑](#footnote-ref-2)
3. Отчетность по форме 0420001 «Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами» установлена Указанием Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами». [↑](#footnote-ref-3)