



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 15.02.2024 № 02-05/160

Федеральная служба по
финансовому мониторингу
(Росфинмониторинг)

Директору
Росфинмониторинга

Ю.А. Чиханчину

107450, Москва, К-450, ул.
Мясницкая, дом 39, строение 1
info@fedsfm.ru
nadzor@fedsfm.ru

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Ассоциацией банков России¹ письмом от 09.12.2024 исх. № 02-05/126 (далее - письмо) в Росфинмониторинг были направлены темы, вопросы и предложения кредитных организаций по направлению финансовый мониторинг в рамках подготовки ежегодной встречи руководителей банков с руководством Банка России и его структурных подразделений, комитетов СФ РФ и Госдумы РФ, Росфинмониторинга, ГК «АСВ» по теме «Регулирование Банком России деятельности участников финансового рынка», которая пройдет 29 февраля – 1 марта 2024 года.

Просим принять к рассмотрению дополнительные вопросы.

На основании п.1.9 ст. 6. Закона № 115-ФЗ² издан приказ от 25.10.2023 № 269-дсп «Об определении подлежащих обязательному контролю операций с денежными средствами» (приказ 269-дсп), на основании которого определен ряд операций, подлежащих обязательному контролю:

- операции по зачислению иностранной валюты в соответствии с Указом Президента №771³, полученной в соответствии с условиями внешнеторгового договора, заключенного с нерезидентом на открытый в

¹Далее - Ассоциация.

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Указ Президента России от 11.10.2023 № 771 «Об осуществлении обязательной продажи выручки в иностранной валюте, получаемой отдельными российскими экспортёрами по внешнеторговым договорам (контрактам)» (дсп).

уполномоченном банке счет российского экспортера, включенного в перечень, утвержденный Указом №771 или его дочернего хозяйственного общества созданного в соответствии с законодательством РФ, а также зачисление на счет дочернего хозяйственного общества, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и находящегося за пределами территории РФ;

- операции по списанию иностранной валюты, полученной на основании внешнеторгового договора, открытого в уполномоченном банке счета российского экспортера или его дочернего хозяйственного общества, созданного в соответствии с законодательством РФ и со счета дочернего хозяйственного общества созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, для обязательной продажи в соответствии с Указом № 771 на внутреннем валютном рынке РФ и имеющим местонахождение за пределами территории РФ;

- операции по зачислению валюты РФ, полученной от обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ на открытый в уполномоченном банке счет российского экспортера или дочернего хозяйственного общества, созданного в соответствии с законодательством РФ, а также на счет дочернего хозяйственного общества, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории РФ;

- операции по покупке на внутреннем валютном рынке РФ иностранной валюты российскими экспортерами или дочерним хозяйственным обществом, созданного в соответствии с законодательством РФ, а также по покупке дочерним хозяйственным обществом, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим местонахождение за пределами территории РФ.

Перечень экспортеров не опубликован в открытых источниках, но доведен до кредитных организаций по каналам связи, так как является конфиденциальной информацией.

Важно, что перечень дочерних хозяйствующих обществ (ДХО) экспортеров-резидентов до кредитных организаций не доводится. При этом, законодательством РФ не установлен исчерпывающей перечень признаков дочернего общества (п.1. ст. 67.3 ГК РФ).

Кредитные организации самостоятельно определяют принадлежность юридического лица – клиента банка к ДХО российского экспортера. Ввиду того, что достоверные сведения, полученные в ходе

идентификации клиента, не всегда дают возможность отнести юридическое лицо к перечню ДХО экспортера, банки используют также и дополнительные источники информации, доступные на законных основаниях, в том числе на коммерческой основе (СПАРК Интерфакс, СКБ Контур и т.д.).

Обращаем внимание на сложности и вопросы при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с приказом № 269 -дсп:

1). Какие мероприятия обязаны проводить кредитные организации с целью выявления ДХО, а какими нормативно-правовыми актами оперировать при квалификации общества, в уставном капитале которого участвует российский экспортёр, в качестве ДХО?

2). Сведения о дочерних обществах – нерезидентах российского экспортера, получаемые из баз данных, доступных банкам, не всегда содержат сведения об ИНН, КИО или ином существенном идентификаторе такого лица.

В результате выявление такого лица в автоматизированной банковской системе существенно затрудняется и несет риски невыявления либо несвоевременного выявления такого клиента и его операций.

Вправе ли банк идентифицировать ДХО только по наименованию, в случае, когда сведения об ИНН отсутствуют? Являются ли сведения о наименовании достаточным основанием для отнесения юридического лица к ДХО российского экспортера? Обязан ли банк принимать дополнительные меры по установлению принадлежности данного лица к ДХО российского экспортера путем запроса соответствующих документов?

3). Источники данных, доступные банкам на коммерческой основе, регулярно обновляются, изменяя в том числе и информацию о перечне дочерних обществ российского экспортера. Сведения о дочернем обществе могут быть включены в базу данных существенно позже ввиду новых обстоятельств, ставших известными администраторам базы данных. В результате существует риск, что сведения о дочернем обществе будут выявлены банком также существенно позже, тогда как банк не знал и не мог знать ранее о том, что некое лицо является ДХО российского экспортера до момента его включения в список таковых поставщиком данных. В данном случае возникает риск того, что такое общество уже

проводило в банке подлежащие обязательному контролю операции, которые не были своевременно выявлены.

Вправе ли в данном случае банк считать, что операции такого лица подлежат обязательному контролю только с даты, когда банку стало известно об отнесении этого лица к ДХО российского экспортера? Обязан ли банк направить в Росфинмониторинг сведения об операциях такого лица с даты вступления в силу приказа № 269-дсп?

4). Если банк обязан направить сведения о таких операциях с даты вступления в силу приказа № 269-дсп, то требуется внесение изменений в Правила⁴ в части реализации возможности указания даты выявления операций в качестве даты получения информации об отнесении клиента к ДХО лица из списка экспортеров, так как операции такого лица были выявлены банком с нарушением срока по объективной причине, поскольку на момент совершения операции и в установленный законом срок для направления операции, подлежащей обязательному контролю, банк не располагал сведениями о том, что клиент является ДХО российского экспортёра, учитывая, что актуальные форматы не предусматривают такой возможности для направления сведений.

И.о. Президента



А.А. Войлуков

Туркина Анна Евгеньевна
8-(495)-785-29-90, доб. 152
turkina@asros.ru

⁴«Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».