



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 27.01.2022 № 04-05/52

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

*Об особенностях формирования ФЭС об операциях клиентов, направленных на выплату заработной платы по реестру*

**Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля**

**И.В. Ясинскому**

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> выражают Вам свое почтение и просят сообщить мнение Банка России по вопросу особенностей формирования формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) об операциях клиентов, направленных на выплату заработной платы по реестру.

30.12.2021 года в личных кабинетах кредитных организаций на портале Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) было опубликовано Информационное сообщение «О недостатках при формировании сообщений об отдельных операциях, подлежащих обязательному контролю» (далее – Информационное письмо).

Пунктом 3 данного Информационного письма до сведения кредитных организаций доведена позиция Росфинмониторинга, согласно которой по

---

<sup>1</sup>Далее - члены Комитета Ассоциации.

операциям некоммерческих организаций (далее - НКО), направленным на выплату заработной платы по реестру, кредитными организациями должна предоставляться информация по перечислению денежных средств конкретным получателям-физическим лицам.

При этом в настоящее время, в соответствии с рыночной практикой многих кредитных организаций формирование ФЭС производится следующим образом, в рамках **текущего подхода**:

- на каждую операцию списания денежных средств по реестру формируется отдельное ФЭС, сторонами которого выступают клиент-работодатель, перечисляющий денежные средства по реестру, и обслуживающая его кредитная организация, передающая сведения в уполномоченный орган;

- в показателях 19, 20 Таблицы 3.2 Правил 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» (далее – Правила) указывается сумма общая сумма платежного поручения (реестра);

- показатель 46 Таблицы 3.2 Правил заполняется значением «00000000000000000000».

Приведенный выше **текущий подход** обусловлен тем, что в выписке по счету клиента-работодателя такие списания отображаются одной записью, второй стороной по которой, как правило, выступает кредитная организация. Сведения о том, что перевод денежных средств осуществлен по реестру, указываются в назначении платежа, при этом сведения о физических лицах-получателях заработной платы и предназначенных им суммах передаются в составе отдельного реестра.

Кроме того, согласно пункту 1.17. Положения № 762-П<sup>2</sup> плательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком. При этом согласно Приложения 1 к Положению № 762-П в платежном поручении в реквизите «Сумма» указывается общая сумма реестра, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком; в реквизите «Получатель» - наименование банка, обслуживающего получателей средств; номер счета получателя средств может не заполняться.

Впоследствии денежные средства перечисляются на счета работников на основании данного реестра. Такие операции могут проводиться как внутри одной кредитной организации, обслуживающей работодателя и физических лиц-сотрудников, так и в форме перечислений на счета сотрудников, открытые в сторонних кредитных организациях.

В последнем случае сведения о конечных получателях денежных средств, а также реестр сумм заработной платы, предназначенной для выплаты каждому из них, в кредитной организации, обслуживающей клиента-работодателя, как правило, отсутствуют.

Одновременно для целей формирования ФЭС следует учитывать следующие аспекты при проведении таких транзакций:

- Списание со счета клиента-работодателя и зачисление денежных средств на счета сотрудников может происходить в разные даты.
- После списания одной суммы по реестру со счета клиента-работодателя зачисление на счета отдельных сотрудников-получателей может быть не произведено объективным причинам (например, счет физического лица закрыт, в реквизитах получателя содержится ошибка и т.п.).

---

<sup>2</sup>Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Полагаем, что помимо обозначенного выше **текущего подхода**, применяемого кредитными организациями к заполнению ФЭС по операциям выплаты заработной платы по реестру, их формирование может осуществляться несколькими способами, в частности:

1. На каждую операцию списания денежных средств по реестру формируется отдельное ФЭС. При этом в блоке данных о лице, совершающем операцию, отражаются сведения о клиенте-работодателе, перечисляющем денежные средства по реестру, а в качестве получателей указываются сведения о каждом из физических лиц-сотрудников клиента (с учетом предусмотренной Правилами формирования ФЭС возможной множественности данного показателя).

2. ФЭС формируется на каждую отдельную операцию по списанию денежных средств со счета клиента-работодателя в рамках одного реестра.

**С учетом вышеизложенного, члены Комитета Ассоциации просят сообщить мнение Банка России:**

1). Какой из вышеуказанных подходов подлежит в дальнейшем применению кредитными организациями при заполнении ФЭС по коду 9004<sup>3</sup> с учетом Информационного письма Росфинмониторинга?

2). Применяется ли обозначенный в Информационном письме Росфинмониторинга порядок заполнения ФЭС только к операциям клиентов - НКО и только для случаев перечисления заработной платы внутри одной кредитной организации, принимая во внимание, что в случае зачисления заработной платы на счета сотрудников в другую кредитную организацию, у кредитной организации, формирующей ФЭС, отсутствуют сведения о конечных получателях денежных средств и суммах, подлежащих зачислению на счет каждого сотрудника?

---

<sup>3</sup>Здесь и далее - код вида операции в соответствии с Приложением 3 к Правилам составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Если указанное предположение является неверным, то необходимы рекомендации относительно заполнения ФЭС об операциях с кодами 3001, 4005, 4008, 6001, 7001 и иным кодам, с учетом того, что специфика каждого из указанных кодов предполагает в отдельных случаях заполнение ФЭС в отношении работодателя (например, коды 4005, 4008), тогда как специфика иных кодов предполагает формирование ФЭС в отношении физического лица (например, коды 3001, 7001). Специфика кода 6001 может предполагать, что ФЭС формируется как в отношении компании-работодателя, так и ее сотрудников в зависимости от критериев проводимых клиентами подозрительных операций.

Просим принять во внимание, что **изменение текущего подхода, применяемого кредитными организациями к заполнению ФЭС по операциям выплаты заработной платы по реестру, с целью внедрения любой из двух обозначенных альтернативных опций, будет сопряжено со следующими сложностями:**

– Полное перестроение процесса по формированию и обогащению ФЭС, которое, возможно, потребует сложной интеграции с внутренними информационно-технологическими системами (далее – ИТС) и их доработками.

– На текущий момент кредитные организации в основном завершили цикл бюджетного планирования затрат на технологические доработки на 2022 год, таким образом, соответствующие доработки ИТС будут являться внеплановыми. Как показывает практика в случае, если расходы на доработку ИТС не планируются заранее, их стоимость значительно возрастает.

– В первом полугодии 2022 года основные ресурсы технологических подразделений кредитных организаций будут направлены на доработки ИТС,

связанные с вступлением в силу Закона № 208-ФЗ<sup>4</sup>, Закона № 423-ФЗ<sup>5</sup>, а также Указания № 5861-У<sup>6</sup> и, как следствие, - обновленной версии Правил.

Таким образом, с точки зрения членов Комитета Ассоциации, процесс внедрения нового подхода к заполнению ФЭС по операциям выплаты заработной платы по реестру в соответствии с Информационным письмом Росфинмониторинга может быть завершён не ранее третьего квартала 2022 года.

**Прошу рассмотреть.**



**Г.И. Лунтовский**

Туркина А.Е.  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)

---

<sup>4</sup>Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

<sup>5</sup>Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>6</sup>Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».