



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 21.10.2021 № 12-4-2/5296  
на от

Относительно выявления операций,  
подлежащих обязательному контролю  
в соответствии с пунктом 1.5 статьи 6  
Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

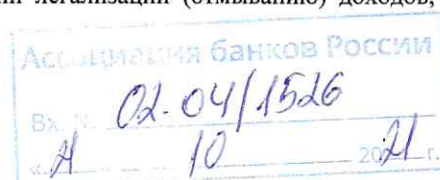
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в дополнение к письму от 16.03.2021 № 12-4-2/1191 с учетом полученного от Федеральной службы по финансовому мониторингу<sup>1</sup> мнения по вопросам, содержащимся в письме Ассоциации «Россия» № 02-05/185 относительно выявления операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>, а также позиции Департамента национальной платежной системы Банка России, сообщает следующее.

Кредитные организации в целях выявления операций и их квалификации в качестве подлежащих обязательному контролю по приведенному выше основанию, в том числе для установления BIN-номеров карт, а также места регистрации кредитной организации, вправе использовать любые, доступные на законных основаниях источники информации.

Подход к выявлению вышеуказанных операций путем использования информации о BIN-номерах карт и таблиц соответствия BIN – банк–эмитент – страна банка-эмитента, получаемых от платежных систем, по мнению

<sup>1</sup> В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти.

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



Росфинмониторинга, соответствует требованиям пункта 5.13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Предлагаем рассмотреть возможность получения и своевременной актуализации данных о BIN-номерах участников платежных систем, иностранных платежных систем для целей обеспечения исполнения требований пункта 1.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ кредитными организациями в рамках договорных отношений, возникающих в связи с участием таких кредитных организаций в платежных системах, иностранных платежных системах, поскольку присвоение BIN-номеров осуществляется в рамках соответствующих платежных систем, иностранных платежных систем.

При этом Банк России не участвует в процессе присвоения BIN-номеров и формирования их справочников.

Дополнительно сообщаем, что, по мнению Росфинмониторинга, с учетом формулировки пункта 1.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, обязательному контролю по данному основанию подлежат только операции, совершаемые с использованием платежных карт, эмитированных банками. Операции, осуществляемые с использованием платежных карт, эмитированных организациями, не являющимися банками, не подлежат обязательному контролю по приведенному основанию.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и  
валютного контроля

Е.В. Шакина