



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

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

От 19.07.2022 № 12-4-2/6274

на от

Об отнесении операций к переводам  
денежных средств

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в дополнение к письму от 14.06.2022 № 12-4-2/4959 сообщает позицию Департамента национальной платежной системы Банка России по вопросам квалификации отдельных операций на финансовом рынке в качестве перевода денежных средств, поставленным в обращении Ассоциации банков России от 11.05.2022 № 02-05/396:

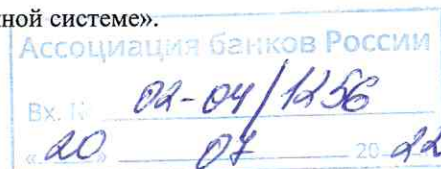
«Перевод денежных средств в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ<sup>1</sup> осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

Денежные средства клиентов, переданные брокеру для совершения сделок, а также денежные средства, полученные брокером по таким сделкам, на основании части 3 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ<sup>2</sup> должны находиться на специальном брокерском счете (счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании. Вместе с тем, указанные требования не распространяются на кредитные организации (часть 3.5 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ), которые в целях учета обязательств используют внутрибанковские счета.

Из обращения Ассоциации от 29.12.2021 № 02-05/1324 не представлялось возможным установить, являются ли счета получателей денежных средств банковскими счетами, в связи с чем Департаментом было

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».



направлено предложение об обсуждении данных вопросов в рабочем формате<sup>3</sup>. Вместе с тем уточнения по схеме расчетов Ассоциацией представлены не были.

Как можно сделать вывод из примеров, приведенных в письме Ассоциации от 11.05.2022 № 02-05/396, сомнения в квалификации в качестве перевода денежных средств вызывают операции по зачислению денежных средств по сделкам на брокерские или текущие счета получателей средств.

В том случае, если в результате операции денежные средства зачисляются на банковский счет получателя средств (корреспондентский, текущий или брокерский), данные операции являются переводом денежных средств в значении, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ.».

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

А.А. Слободова

---

<sup>3</sup> Письмо Департамента № 45-20/319 от 26.01.2022.