



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 20.11.2019 № 02-05/1005

На № _____ от _____

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля Банка
России

И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

svyatenkoia@cbr.ru

gtv3@cbr.ru

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ обращаются с вопросом по применению «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), в частности по отражению информации при формировании ФЭС² по безналичным расчётам в рублях на основании платёжных поручений.

В практической работе кредитных организаций при формировании ФЭС по безналичным расчетам в рублях на основании платежных поручений, возникают ситуации, когда в поле 8 «Плательщик»³ в платежном документе помимо информации о наименовании плательщика, указывается номер его расчетного счета и наименование кредитной организации (филиала), в котором открыт данный счет. При этом, наименование данного банка (филиала) отличается от наименования банка, указанного в поле 10 «Банк плательщика», поле 12 платежного поручения «Сч. №», как правило, содержит сведения о внутрибанковском счете (например, БС 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов»).

В соответствии с п.8 Приложения 1 к Положению Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в поле «Плательщик» платежного поручения дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей

¹Далее – Комитет Ассоциации.

²Формализованное электронное сообщение.

³Здесь и далее номера и наименования реквизитов платежного поручения приведены в соответствии с Приложением 1 к Положению Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите «Сч. №» плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите «Сч. №» плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается.

Члены Комитета Ассоциации просят дать разъяснения, **будет ли верным порядок** заполнения отдельных полей ФЭС, содержащих информацию о плательщике, в соответствии с указанными платежными поручениями, при котором:

- «Номер счета плательщика» - указывается номер счета плательщика из поля 8 «Плательщик» платежного поручения;
- «Номер счета банка плательщика» - указывается «00000000000000000000»⁴ так как данные сведения отсутствуют в платежном поручении;
- «БИК» (блок «Сведения о банке плательщика») - указывается «информация отсутствует» так как данные сведения отсутствуют в платежном поручении;
- «Наименование банка» (блок «Сведения о банке плательщика») - указывается наименование банка, включенное в поле 8 «Плательщик» платежного поручения.

Члены Комитета полагают, что обязанность по включению в ФЭС информации о наименовании, БИК и корреспондентском счете банка плательщика, указанных соответственно в полях 10, 11 и 12 платежного документа, у кредитной организации отсутствует, поскольку в данном случае такой банк фактически не является банком, обслуживающим плательщика.

Прошу рассмотреть.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
+7 (499)-678-30-16 (доб.152).

⁴Принимая во внимание разъяснения Банка России, изложенные в письме от 04.10.2019 № 12-4-5/6109 (ответ на вопрос №6).