



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 16.03.2022 № 02-05/240

На № _____ от _____

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»¹ выражают Вам свое почтение и в целях надлежащего исполнения требований Закона № 230-ФЗ² просят сообщить мнение Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в отношении квалификации операций как подлежащих обязательному контролю по вновь введенному критерию, согласно которому обязательному контролю подлежат любые операции получения физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом³. Суммовой порог в отношении указанных видов операций не установлен.

Ассоциация обратилась в Департамент национальной платежной системы Банка России (письмо от 29.12.2021 исх. № 02-05/1324 прилагаем) с

¹Далее – Ассоциация.

²Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

³Критерий обязательного контроля, соответствующий коду 5016 согласно Приложению 3 к Правилам составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

просьбой подтвердить мнение банков-членов Ассоциации о том, что следующие операции не подпадают под определение **перевода** денежных средств:

- Операции по зачислению денежных средств, получаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг в качестве исполнения по сделкам с финансовыми инструментами, заключаемым профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах клиентов и/или получаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг в качестве исполнения прав по финансовым инструментам, принадлежащих клиентам.
- Операции по зачислению денежных средств, возвращаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг клиентам.
- Операции по зачислению денежных средств, получаемых в качестве исполнения прав по финансовым инструментам.
- Транзакции, связанные со сделками на межбанковском рынке (например, покупка кредитной организацией, передающей сведения в уполномоченный орган, иностранной валюты или рублей у иностранного банка, являющегося клиентом данной кредитной организации).

В ответном письме от 26.01.2022 исх. № 45-20/319 Департамент национальной платежной системы Банка России предложил организовать совместное обсуждение данного вопроса в рабочем формате.

На встрече, организованной Ассоциацией 04.02.2022 при участии представителей Банка России, Росфинмониторинга и кредитных организаций, представителями Департамента национальной платежной системы Банка России участники встречи были проинформированы о том, что вопрос требует дополнительной проработки. Со стороны Ассоциации были направлены в рабочем порядке запрошенные Банком России дополнительные материалы. Ответ Департамента национальной платежной системы Банка России до настоящего времени не получен.

Вместе с тем, срок действия информационного письма Банка России от 21.09.2021 № ИН-014-12/72, предусматривающего неприменение до 01.04.2022 года мер ответственности за допущенные кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями нарушения порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации об операциях, предусмотренных пунктами 1.2 и 1.3-1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», истекает уже 01.04.2022.

В связи с вышеизложенным, просим сообщить позицию Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, **подпадают ли вышеуказанные виды операций под критерии обязательного контроля по коду 5016** в случае, если денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного

государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом?

При выработке позиции просим принять во внимание, что в первом полугодии 2022 года ресурсы технологических подразделений кредитных организаций будут направлены на доработки информационно-технологических систем, связанные с вступлением в силу иных масштабных изменений в области ПОД/ФТ, в частности, на внедрение требований Федерального Закона № 423-ФЗ⁴.

Одновременно обращаем внимание, что человеческие ресурсы профильных подразделений кредитных организаций будут направлены на исполнение и контроль валютных операций, связанных с исполнением Указов Президента РФ.

Таким образом, завершение процесса внедрения автоматизации в области формирования и направления отчетности по ПОД/ФТ не видится возможным завершить в сжатый срок, что приведет к возникновению у кредитных организаций необходимости значительного увеличения штата сотрудников подразделений по ПОД/ФТ, задействованных в подготовке отчетности, что по объективным причинам невозможно осуществить до 01.04.2022.

Постоянно возрастающие затраты кредитных организаций в конечном счете негативно отражаются на стоимости банковских услуг для клиентов кредитных организаций.

Прошу рассмотреть.

Приложения: письмо от 29.12.2021 исх. № 02-05/1324 – 1 экз. на 3 л.;
письмо от 26.01.2022 исх. № 45-20/319 – 1 экз. на 1 л.

Вице - Президент



А.А. Войлуков

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

⁴Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
национальной платежной
системы

А.С. Бакиной

от 29.12.2021 № 02-05/1324

На № _____ от _____

Уважаемая Алла Станиславовна!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ выражают Вам свое почтение и просят сообщить мнение Банка России в отношении квалификации операций в качестве перевода денежных средств.

Согласно п.12 статьи 3 Закона № 161-ФЗ² переводом денежных средств являются действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

При этом согласно п.13 статьи 3 Закона № 161-ФЗ трансграничным переводом денежных средств является перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

¹Далее – Комитет Ассоциации.

²Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Положение № 762-П³ применительно к платежам в рублях устанавливает следующий перечень форм безналичных расчетов (абз. 2 п. 1.1):

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

В соответствии с п. 1.3 Положения № 762-П банки осуществляют перевод денежных средств по **банковским счетам** посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Правильно ли понимать, принимая во внимание перечисленные нормы Закона № 161-ФЗ и текущие требования Положения № 762-П, что перечисленные операции не подпадают под классификацию перевода денежных средств, а именно:

- операции по зачислению денежных средств, получаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг в качестве исполнения по сделкам с финансовыми инструментами, заключаемым профессиональным

³Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

участником рынка ценных бумаг в интересах клиентов и/или получаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг в качестве исполнения прав по финансовым инструментам, принадлежащих клиентам;

– операции по зачислению денежных средств, возвращаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг клиентам;

– операции по зачислению денежных средств, получаемых в качестве исполнения прав по финансовым инструментам;

– транзакции, связанные со сделками на межбанковском рынке (например, покупка кредитной организацией, передающей сведения в уполномоченный орган, иностранной валюты или рублей у иностранного банка, являющегося клиентом данной кредитной организации)?

Прошу рассмотреть.

Вице-Президент



А.А. Войлуков



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Вице-президенту Ассоциации
банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.А. Войлукову

От 26.01.2022 № 45-20/319
на от

ИНН 7702077663

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент национальной платежной системы рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 29.12.2021 № 02-05/1324 и сообщает следующее.

По вопросу квалификации отдельных операций на финансовом рынке, осуществляемых в том числе профессиональными участниками рынка ценных бумаг в качестве перевода денежных средств, предлагаем организовать совместное обсуждение в рабочем формате.

Контактное лицо для согласования даты и времени проведения встречи – Бессарабов Роман Евгеньевич (тел. (495)771- 99- 99 вн. 2-66-53, адрес электронной почты: SVC_DNPS_ORNPS@cbr.ru).

Директор Департамента
национальной платежной
системы

А.С. Бакина

