



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

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

От 29.03.2022 № 12-4-2/1574
на от

О применении положений пункта 1.2
статьи 6 Федерального закона от
07.08.2001 № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» № 02-05/1162 и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями по толкованию норм федерального законодательства. Вместе с тем, Департамент полагает возможным высказать мнение по поставленным в указанном обращении вопросам.

По вопросам 1 и 2.

Ответ требует дополнительного согласования с Росфинмониторингом и будет направлен дополнительно.

По вопросам 3 и 4.

Если получателем переводимых физическим лицом без открытия банковского счета денежных средств является благотворительная организация, зарегистрированная в установленном порядке, и сумма перевода не превышает 15 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), то, по мнению Департамента, идентификация (упрощенная идентификация) физического лица – переводоотправителя может не проводиться при отсутствии у работников кредитной организации подозрений, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При формировании ФЭС¹ в уполномоченный орган о подлежащей обязательному контролю операции², в случае, если при ее осуществлении

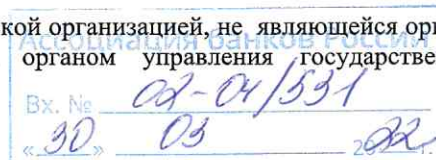
¹ Формализованное электронное сообщение.

² Код вида операции 9003 - операция по получению некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом,

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663



кредитная организация в силу пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № № 115-ФЗ³ не идентифицировала клиента – физическое лицо, и данное физическое лицо не находится на обслуживании в кредитной организации по иным основаниям, отдельные показатели ФЭС таблицы 3.2 Правил⁴ в отношении такого физического лица следует заполнять следующим образом:

- показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» значением - <0> – в ином случае;

- показатель 34 «Признак идентификации физического лица» отсутствует;

- показатель 35 «Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» заполняется в соответствии с информацией, которой располагает кредитная организация (филиал кредитной организации).

Применительно к рассматриваемой ситуации отмечаем, что в версии форматов 2.0, опубликованной на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 04.02.2022 (вступает в силу с 01.04.2022), предусмотрены изменения⁵, позволяющие отразить в ФЭС информацию о том, что в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ идентификация соответствующего лица не проводилась.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и
валютного контроля

А.А. Слободова

внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴ Правила составления кредитными организациями (филиалами кредитных организаций) в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Добавлены значения показателей.