



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 02.07.2021 г. № 02-05/659

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля**

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

28.06.2021 опубликован Федеральный 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» (далее – Федеральный закон № 230-ФЗ).

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ просят сообщить мнение Банка России по следующему вопросу.

Начиная с 01.10.2021 года согласно пункту 1.³⁻¹ статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ² в редакции Федерального закона № 230-ФЗ:

¹Далее – Комитет Ассоциации.

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

«Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, 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 органом.

Указанный в абзаце первом настоящего пункта перечень относится к информации ограниченного доступа и доводится до кредитных организаций через их личные кабинеты, указанные в статье 3 настоящего Федерального закона, в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации».

1. В целях правильного построения процесса по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю согласно пункту 1.³⁻¹ статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, просим разъяснить следующий момент: фраза данного пункта «с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью» относится к словосочетанию «от плательщика» или к словосочетанию «эти денежные средства»?

2. В случае если указанная в пункте 1 настоящего письма фраза относится к словосочетанию «эти денежные средства», просим подтвердить правильность следующего мнения:

2.1. Не подлежат обязательному контролю согласно пункту 1.³⁻¹ статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ следующие входящие переводы денежных средств:

- в платежных инструкциях, к которым содержатся адресные данные плательщика, позволяющие соотнести их с территорией иностранного государства или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью (далее -

страна/территория), включенной в перечень, при этом, обслуживающий плательщика банк является российским банком;

- в которых плательщиком выступает лицо, зарегистрированное в (на) стране/территории, включенной в перечень, но осуществляющий перевод денежных средств через кредитную организацию (структурное подразделение кредитной организации), зарегистрированную (-ое) в (на) стране/территории, не включенной в перечень;

- в которых плательщик и (или) обслуживающий плательщика банк не находятся в/на стране/территории, включенной в перечень, при этом банк(-и) корреспонденты находятся в (на) стране/территории, включенной в перечень;

- по которым обслуживающий получателя банк не располагает достаточной информацией, чтобы однозначно соотнести плательщика и (или) обслуживающий плательщика банк со страной/территорией, включенной в Перечень, в том числе на основе IP-геолокации, поскольку ввиду особенностей маршрутизации интернет-трафика (в т.ч. использование анонимайзеров, VPN-проxy и т.д.) IP-адрес в значительной части случаев может не отражать реального местоположения отправителя, ввиду того, что обслуживающий получателя банк не располагает достаточной информацией о том, что денежные средства поступили из страны/территории, включенной в перечень.

2.2. Подлежат обязательному контролю согласно пункту 1.³⁻¹ статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ входящие переводы денежных средств, в платежных инструкциях к которым содержатся данные о банке плательщика, позволяющие однозначно соотнести их со страной/территорией, включенной в перечень (например, по коду страны в SWIFT либо в номере счета плательщика).

Прошу в приоритетном порядке рассмотреть подготовленные вопросы в связи с небольшим сроком для настройки кредитными организациями отборов операций, подлежащих обязательному контролю, по новым критериям в соответствии со сроком вступления в силу Федерального закона № 230-ФЗ.

Дополнительный перечень вопросов, подготовленный членами Комитета Ассоциации, в целях надлежащего исполнения требований и практической реализации Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 230-ФЗ будет направлен позже.

Прошу рассмотреть.

с уважением,


Г.И. Лунтовский