



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 11.05.2022 № 02-05/396

на исх. № 12-4-2/2010 от 08.04.2022

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 по результатам анализа ответа, представленного письмом Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 08.04.2022 исх. № 12-4-2/2010 (далее - письмо) на запрос Ассоциации от 16.03.2022 № 02-05/240, обращаются за дополнительными разъяснениями.

С учетом позиции, изложенной в письме, формулировка нормы пункта 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ², устанавливающей критерии операций, подлежащих обязательному контролю, **не определяет основание** осуществления **операций по переводу** денежных средств в качестве такого критерия.

Ранее Ассоциация обращалась в Департамент национальной платежной системы Банка России³ с просьбой прокомментировать мнение

¹Далее – Ассоциация.

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

³Письмо Ассоциации «Россия» от 29.12.2021 исх. № 02-05/1324.

банков-членов Ассоциации о том, что следующие операции **не** подпадают под определение **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 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.

Примерами операций, вызывающих сомнение у кредитных организаций на предмет их квалификации в качестве подлежащих обязательному контролю по коду 5016⁴, являются операции по зачислению на брокерский или текущий счет клиента денежных средств, полученных в результате реализации ценных бумаг иностранных эмитентов по поручению клиента, при условии, что банк, осуществляющий перечисление денежных средств, находится на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

В связи с тем, что вопрос об отнесении указанных операций к категории переводов денежных средств для кредитных организаций является открытым, просим в целях надлежащей имплементации требований Закона № 230-ФЗ⁵

⁴Операции по получению физическим или юридическим лицом перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства, список, которых утверждает Росфинмониторинг.

⁵Федеральный 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».

оказать содействие в получении мнения Банка России на запрос Ассоциации от 29.12.2021 исх. № 02-05/1324.

Заранее благодарю и прошу рассмотреть.

Вице - Президент

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned between the title and the name.

А.А. Войлуков

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru