



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

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

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

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

от 11.09.2020 № 12-4-4/3909  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О применении отдельных положений  
законодательства Российской Федерации  
в сфере ПОД/ФТ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 24.07.2020 № 02-05/535 и сообщает следующее.

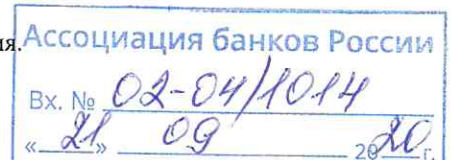
По вопросу 1.

Подходы, изложенные в письмах<sup>1</sup> Департамента от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (вопрос 7) и от 26.11.2019 № 12-4-5/7387 (по первому и второму вопросам), в части однократного указания в ФЭС<sup>2</sup> сведений о клиенте, который одновременно является лицом, совершающим операцию, и получателем по данной операции, сведения о которой подлежат направлению в уполномоченный орган, сформулированы в отношении конкретных операций, в частности по выдаче (внесению) наличных денежных средств со счета (на счет) клиента; зачислению денежных средств в депозит (возврату депозита).

При представлении кредитной организацией в уполномоченный орган сведений об иных операциях, осуществляемых в безналичном порядке, в которых один и тот же клиент кредитной организации одновременно является лицом, совершающим операцию, и получателем по данной операции, информация о таком клиенте включается в соответствующие показатели ФЭС

<sup>1</sup> Здесь и далее содержатся ссылки на письма Департамента, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Путь: «Противодействие отмыванию денег и валютный контроль»/«Разъяснения»/«Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма»/«КО»/« Вопросы по Указанию № 4936-У» (доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>).

<sup>2</sup> Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.



как о получателе по операции (следке), так и о лице, совершающем операцию (сделку).

По вопросу 2.

Данный вопрос не связан непосредственно с реализацией Правил<sup>3</sup>.

Кроме того, в формулировке вопроса отсутствует указание на то, в отношении какой операции – подлежащей обязательному контролю, либо признанной кредитной организацией «подозрительной» - идет речь.

Если вопрос касается операции, подлежащей обязательному контролю, то подходы к выявлению таких операций кредитными организациями и направлению сведений о них в уполномоченный орган методологически проработаны и неоднократно доводились до кредитных организаций, а также профессиональных банковских объединений.

По мнению Департамента, обязанность по информированию уполномоченного органа о подлежащей обязательному контролю операции (сделке) возникает, если кредитная организация располагает всей информацией, достаточной для квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю. В случае отсутствия у кредитной организации информации, достаточной для квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю, она вправе запросить у клиента недостающие сведения и документы.

В случае, если в рассматриваемом вопросе речь идет об операции, признанной кредитной организацией «подозрительной», то показатель 2 «Наименование драгоценных металлов, драгоценных камней» таблицы 2.12 Правил допустимо заполнить значением <Информация отсутствует>.

По вопросу 3.

В соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>4</sup> и порядка формирования ФЭС и заполнения отдельных показателей ФЭС, определенного Указанием № 4936-У, включаемые в состав ФЭС сведения об участнике операции - клиенте кредитной организации должны соответствовать данным, установленным кредитной организацией при его идентификации или обновлении сведений.

---

<sup>3</sup> Правила 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», установленные Указанием № 4936-У.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Учитывая, что нормативные акты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не содержат норм, запрещающих при проведении идентификации клиентов использовать информацию, включенную в ФИАС<sup>5</sup>, полагаем, что Банк вправе отразить в показателе 20 «Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания» таблицы 2.10 Правил информацию об адресе регистрации как в соответствии с отметкой о месте жительства в документе, удостоверяющем личность, так и установленную с использованием ФИАС.

По вопросу 4.

К рассматриваемому случаю применим подход, изложенный в письме Департамента от 25.11.2019 № 12-4-5/7315 (по вопросам 3, 5 и 10).

Относительно вопроса, связанного с применением нормы абзаца 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, отмечаем, что в случае если кредитная организация располагает всеми сведениями (документами), необходимыми для квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, то у нее возникает обязанность по представлению соответствующей информации в уполномоченный орган, независимо от того, кто из участников данной операции находится у нее на обслуживании (страховая компания, негосударственный пенсионный фонд либо физическое лицо).

И.о. директора



Е.В. Шакина

---

<sup>5</sup> Федеральная информационная адресная система.