



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 19.11.2021 № 02-05/1162

На № _____ от _____

*О порядке заполнения ФЭС
по операции п.1.2 ст.6
Федерального закона №115-ФЗ*

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» (далее – Комитет Ассоциации) выражают Вам свое почтение и просят дать разъяснения по вопросу формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) в соответствии с порядком, установленным Правилами¹ по операции получения некоммерческой организацией (благотворительной организацией, зарегистрированной в установленном порядке) денежных средств и (или) иного имущества, подлежащей обязательному контролю согласно пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ² в приведенных в настоящем письме случаях.

¹Правила 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».

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

Согласно пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ идентификация клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств на сумму, в частности, в адрес некоммерческих организаций (благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке), если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

Данная норма не применяется и идентификация проводится, если возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Пунктом 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрена возможность проведения упрощенной идентификации клиента - физического лица при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.

Комитет Ассоциации просит высказать мнение Банка России по следующим вопросам.

1. С учетом критериев операций, изложенных в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ согласно которым обязательному контролю подлежат операции некоммерческой организации, связанные с получением или расходом денежных средств и (или) иного имущества и условий проведения упрощенной идентификации, изложенных в пункте 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, предполагающих отсутствие в проводимой клиентом операции обязательного контроля:

Может ли кредитная организация провести упрощенную идентификацию клиента - физического лица при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств в адрес некоммерческой организации (благотворительной организации, зарегистрированной в установленном порядке), счет которой открыт в данной кредитной организации, если сумма денежных средств равна или превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей?

2. Если в случае, указанном в пункте 1 настоящего письма, проведение упрощенной идентификации клиента – физического лица возможно, то:

При формировании ФЭС по такой операции применимы ли подходы, изложенные в пункте 6 письма Банка России от 04.10.2019 № 12-4-5/6099 «О применении Указания Банка России № 4936-У», согласно которым Показатель 34 "Признак идентификации физического лица" таблицы 3.2 Правил может принимать значение <2>?

3. С учетом того, что непроведение идентификации (упрощенной идентификации), согласно пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не применяется только при возникновении подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма:

Возможно ли проведение операций, без проведения идентификации (упрощенной идентификации) клиента-физического лица, связанных с осуществлением перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в адрес некоммерческой организации (благотворительной организации, зарегистрированной в установленном порядке), счет которой открыт в кредитной организации, осуществляющей такой перевод, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, с учетом критериев операций, изложенных в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона?

4. Если в случае, указанном в пункте 3 настоящего письма, осуществление операций без проведения идентификации (упрощенной идентификации) клиента-физического лица возможно, то:

Просьба дать рекомендации по формированию ФЭС по такой операции. Возможно ли в качестве плательщика указать кредитную организацию?

Прошу рассмотреть.

с уважением,



Г.И. Лунтовский