



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 30.12.2021 № 02-05/1327

На № _____ от _____

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 в целях надлежащего исполнения требований Закона № 230-ФЗ)² просят сообщить мнение Банка России в отношении квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю по коду 5016³.

Законом № 230-ФЗ был введен новый критерий, согласно которому обязательному контролю подлежат любые операции зачисления на счет клиента кредитной организации денежных средств с территории иностранного

¹Далее – члены Комитета Ассоциации.

²Федеральный 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».

³Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств 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 (применяется с 1 октября 2021 года в соответствии с Законом № 230-ФЗ).

государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом. Суммовой порог в отношении указанных видов операций не установлен.

1). В практике кредитных организаций встречаются операции, не несущие, по мнению членов Комитета Ассоциации, риска легализации и не соответствующие цели Закона № 230-ФЗ, отнесение которых к критериям кода обязательного контроля 5016 видится неоднозначным.

В основном вопросы возникают в отношении следующих видов транзакций:

1. Переводы средств в адрес клиента кредитной организации от торговой точки в качестве возврата средств за ранее совершенную покупку (например, возврат товара) или возврата ранее уплаченных налогов (так называемые Business-to-Person (B2P) транзакции).

Основными плательщиками по таким транзакциям преимущественно выступают широко известные крупные торговые сети (Apple.com, Amazon, Aliexpress, Booking.com и т.п.). Более того, выявление таких операций вызывает у кредитных организаций затруднения, поскольку платежные инструкции не содержат напрямую сведений о государстве, на территории которого находится банк плательщика. Такие сведения теоретически могут быть получены опосредовано путем поиска в публичных базах БИН-номеров, однако использование таких справочников, по нашему мнению, является правом, а не обязанностью кредитных организаций.

2. Возврат банком-корреспондентом, либо банком, обслуживающим получателя денежных средств, исходящего трансграничного перевода, ранее инициированного клиентом. В ряде случаев денежные средства поступают на счет клиента не от физического или юридического лица, являющегося контрагентом по операции, а от банка, выступавшего корреспондентом, либо обслуживающим контрагента по трансграничной операции, ранее инициированной этим клиентом. Подобное может иметь место в случаях,

когда у указанного банка по той или иной причине отсутствует корректная или полная информация о конечном получателе денежных средств, в связи с чем платеж отклоняется, а денежные средства возвращаются на счет плательщика. Такие транзакции, как правило, совершаются на основании SWIFT-сообщения по форме MT910, по которой не представляется возможным определить банк, являющийся первоначальным отправителем денежных средств (поля SWIFT-сообщения, предназначенные для указания сведений о плательщике денежных средств, фактически содержат информацию о банке-корреспонденте (посреднике), от которого получено сообщение, но который при этом не является инициатором возврата).

Таким образом, у кредитной организации, передающей сведения в уполномоченный орган, отсутствует вся необходимая информация, позволяющая квалифицировать операцию в качестве подлежащей обязательному контролю.

Следует отметить, что вышеуказанные операции фактически являются возвратом собственных средств клиента по ранее инициированному им исходящему переводу. Указанные типы операций составляют существенный среднесуточный объем в общем количестве ФЭС⁴, направляемых в Росфинмониторинг. В то же время, их автоматизированное выявление по объективным причинам сопряжено с существенными трудностями.

1.1). Верно ли понимать, что, принимая во внимание вышеуказанное, такие операции не подлежат обязательному контролю по коду 5016?

1.2). В случае, если такие операции подпадают под критерии иных кодов обязательного контроля, ФЭС заполняется следующим образом:

– Показатель 28 Таблицы 3.2 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

⁴Формализованное электронное сообщение.

финансированию терроризма» (далее – Правила) заполняется значением <0> - в случае, если невозможно установить тип участника операции (сделки) (для участника операции (сделки), не являющегося клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган).

– Поля показателя 42 Таблицы 3.2 Правил заполняются аналогично случаям, когда сведения о банке, обслуживающем плательщика, отсутствуют?

2). Письмом от 30.11.2021 № 12-4-2/6007 до сведения кредитных организаций была доведена позиция Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, согласно которой у кредитных организаций, являющихся посредниками в переводе денежных средств, не возникает обязанности по контролю операций, предусмотренных нормой 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ⁵.

2.1). Верно ли понимать, что перечисленные операции не будут подлежать обязательному контролю по коду 5016:

– зачисление денежных средств на ЛОРО-счет иностранного банка с целью последующего зачисления на счета третьих лиц, поскольку кредитная организация, в которой открыт указанный ЛОРО-счет выступает в качестве посредника в переводе денежных средств;

– перевод с ЛОРО-счетов иностранного банка, открытых в российской кредитной организации, на ЛОРО-счет другого иностранного банка, открытый в этой же кредитной организации, поскольку данный перевод не является трансграничным?

2.2). Просим разъяснить, подлежат ли обязательному контролю по коду 5016 следующие операции:

⁵Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

– зачисление на ЛОРО-счет иностранного банка от физического или юридического лица (за исключением кредитной организации), иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если иностранный банк является конечным получателем денежных средств;

– зачисление денежных средств, связанное со сделками на межбанковском рынке, в частности, покупка кредитной организацией, передающей сведения в уполномоченный орган, иностранной валюты и рублей у иностранного банка, являющегося клиентом данной кредитной организации?

В процессе формирования отчетности по ПОД/ФТ возникает дублирование функций по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, как на стороне кредитной организации, в которой открыт корреспондентский счет иностранного банка, так и на стороне кредитной организации, обслуживающей конечного получателя по переводу. В случае, когда счет получателя открыт в зарубежном банке, направление сведений о нем в уполномоченный орган, по мнению членов Комитета Ассоциации, не соответствует цели Закона № 230-ФЗ.

Прошу рассмотреть.

Вице-Президент



А.А. Войлуков

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru