



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ИНН 7702077663

От 04.03.2022 № 12-4-2/1084
на от

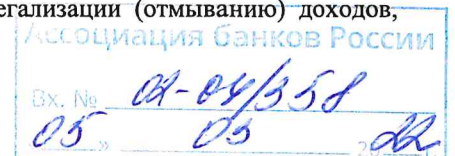
Об операциях, подлежащих
обязательному контролю в
соответствии с пунктом 1.3-1 статьи
6 Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 30.12.2021 № 02-05/1327 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

В соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹ 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 (далее - территория, включенная в перечень).

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



Рассматриваемая норма не содержит изъятий в отношении операции по получению клиентом российской кредитной организации перевода денежных средств, направленных ему плательщиком либо обслуживающим плательщика банком с соответствующей территории в качестве возврата ранее полученного перевода.

Учитывая изложенное, операция по зачислению на счет клиента кредитной организации указанных денежных средств подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае если на основании информации, указанной в сопровождающих операцию расчетных документах, кредитная организация не может сделать вывод о квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю, то обязанности по представлению в уполномоченный орган информации о такой операции у нее не возникает.

В соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и Правилами², включаемые в состав ФЭС³ сведения об операции и участниках операции должны соответствовать данным, имеющимся в распоряжении кредитной организации.

При направлении сообщения в уполномоченный орган с кодом вида операции 5016⁴ в случае если возврат денежных средств осуществляется контрагентом, то в качестве лица, совершающего операцию, следует указывать контрагента. При этом в случае если возврат денежных средств осуществляется кредитной организацией, то в качестве лица, совершающего операцию, следует указывать данную кредитную организацию.

² 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».

³ Формализованное электронное сообщение.

⁴ Получение 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.

В случае если кредитная организация не располагает достаточными данными для однозначного определения типа участника такой операции, то в соответствии с описанием, приведенным в графе «Структура показателя и дополнительная информация» показатель 28 «Тип участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <0>⁵.

При отсутствии в платежном документе информации о банке плательщика на законных основаниях показатель 42 «Сведения о банке плательщика» таблицы 3.2 Правил отсутствует.

По вопросам 2.1 и 2.2.

Из буквального прочтения нормы пункта 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ следует, что в случае если получателем по операции перевода денежных средств с территории, включенной в перечень, является клиент кредитной организации, являющийся кредитной организацией, то обязанности по информированию Росфинмониторинга в отношении данной операции у кредитной организации не возникает.

Частью 1 статьи 1 Федерального закона № 395-1⁶ под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом № 395-1.

Таким образом, предусмотренное нормой пункта 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ изъятие не распространяется на операции банков-нерезидентов.

Учитывая, что положениями Федерального закона № 115-ФЗ установлена обязанность по представлению кредитными организациями в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, совершаемых их клиентами (пункт 4 статьи 6), операция по

⁵ 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).

⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

получению клиентом кредитной организации (ЛОРО-респондентом, являющимся банком – нерезидентом), перевода денежных средств с территории, включенной в перечень, являющаяся собственной операцией такого ЛОРО-респондента (данный клиент кредитной организации - окончательный получатель перевода), подлежит обязательному контролю на основании нормы пункта 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Операция по получению перевода клиентом банка - нерезидента (данный ЛОРО-респондент кредитной организации не является окончательным получателем перевода) обязательному контролю по вышеуказанному основанию не подлежит.

Получение кредитной организацией денежных средств в рамках сделок на межбанковском рынке (покупка кредитной организацией иностранной валюты и рублей у иностранного банка – клиента указанной кредитной организации) не является операцией, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

А.А. Слободова