



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 18.01.2022, № 02-05/40

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

**Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля**

**И.В. Ясинскому**

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> благодарят Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) за оказание значимой методологической поддержки и обращаются с просьбой сообщить мнение Департамента для уточнения ответа на вопрос о том, кто является получателем/плательщиком по операции выдачи/внесения наличных денежных средств со счета/на счет клиента в целях формирования ФЭС<sup>2</sup>, в частности по операциям, подлежащим обязательному контролю по коду 1009<sup>3</sup>.

В ответе на вопрос № 7 письма Банка России от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (далее – письмо Банка России) указано, что плательщиком и получателем по операциям выдачи/внесения наличных денежных средств со счета/на счет клиента является одно и то же лицо - клиент кредитной организации.

«При представлении кредитной организацией в уполномоченный орган сведений об операциях, при совершении которых один и тот же клиент одновременно является лицом, совершающим операцию, и получателем по

<sup>1</sup>Далее - Комитет, Ассоциация.

<sup>2</sup>Формализованное электронное сообщение.

<sup>3</sup>Код операции «Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом» в соответствии с Приложением 3 к Правилам 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».

операции, информация о таком клиенте включается в ФЭС однократно:

по операции выдачи наличных денежных средств со счета информация о клиенте отражается в ФЭС как о получателе по операции (сделке), при этом информация о лице, совершающем операцию (сделку), в ФЭС не отражается».

Просим сообщить, распространяется ли данная позиция на операции получения наличных денежных средств клиентом кредитной организации в стороннем банкомате, а также на операции по получению наличных денежных средств клиентами сторонних кредитных организаций в банкомате кредитной организации, осуществляющей формирование ФЭС, в частности на операции, подлежащие обязательному контролю по коду 1009?

В случае, если позиция, приведенная в письме Банка России, распространяется на операции получения наличных денежных средств клиентом кредитной организации в стороннем банкомате, а также на операции по получению наличных денежных средств клиентами сторонних кредитных организаций в банкомате кредитной организации, формирующей ФЭС, предлагаем рассмотреть вопрос о внесении изменения в формулировку соответствующего раздела Таблицы 3.2 Правил<sup>4</sup> при их плановом обновлении, изменив текущую редакцию: «СведенияВнесениеПолучениеНалДС» на «Сведения о внесении наличных денежных средств на свой банковский счет или о получении наличных денежных средств со своего банковского счета».

**Прошу рассмотреть.**

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**

А.Е. Туркина  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)

<sup>4</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».