



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 02.07.2021 № 02-05/659

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ в дополнение и развитие вопросов, изложенных в письме Ассоциации от 02.07.2021 исх. № 02-05/659, направляет перечень вопросов по реализации требований Федерального закона № 230-ФЗ² в части представления сведений кредитными организациями о получении физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств, на основании пункта 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ³.

Прошу рассмотреть вопросы, подготовленные Комитетом, и направить ответы в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Приложение: перечень вопросов в 1 экз. на 2 л.

© Уважительное,

Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина

turkina@asros.ru

¹Далее – Комитет, Ассоциация.

²О 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».

³Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Перечень вопросов
по реализации требований Федерального закона № 230-ФЗ в части
представления сведений кредитными организациями о получении
физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной
организации), иностранной структурой без образования юридического
лица перевода денежных средств, на основании пункта 1.3-1 статьи 6
Федерального закона № 115-ФЗ**

Согласно пункта 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ:
*«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.»*

1. В последнее время активность физических и юридических лиц на рынке ценных бумаг сильно возросла, указанные лица осуществляют инвестиции в иностранные ценные бумаги, что подразумевает регулярное получение дохода (дивиденды, купоны, выкупы, погашения и т. д.) от иностранного эмитента или иностранного уполномоченного лица (депозитария/брокера).

Подлежат ли обязательному контролю полученные дивиденды по иностранным ценным бумагам, если страна эмитента/депозитария/брокера входит в перечень, утвержденный уполномоченным органом (далее - перечень)?

3. При трансграничных переводах денежных средств цепочка банков-корреспондентов, задействованных в таком переводе, может составлять два, три и более финансовых институтов.

3.1. Верно ли, что банки-посредники (включая банк-нерезидент, в котором у банка открыт счет «Ностро») не должны проходить проверку на вхождение в перечень в целях отнесения операции к операции, подлежащей обязательному контролю?

3.2. Следует ли анализировать последний иностранный банк, участвующий в переводе, непосредственно от которого клиент получает денежные средства?

3.3. Подлежит ли обязательному контролю операция в случае, если банк-корреспондент, последний в цепочке банков-участников, от которого непосредственно поступил перевод клиенту банка, оказался банком с территории, входящей в перечень, при этом банк, непосредственно обслуживающий плательщика, не расположен на территории из перечня?

4. Подлежит ли обязательному контролю операция возврата ранее отправленного клиентом трансграничного перевода денежных средств, учитывая, что формально возврат денежных средств будет осуществляться иностранным банком?

5. Подлежат ли обязательному контролю переводы физических лиц по системам быстрых переводов, например, Western Union/Золотая корона и т.п., на основании того, что банку известна страна, из которой был направлен перевод?

6. Подлежит ли обязательному контролю операция по списанию денежных средств с карты физического лица, эмитированной на территории государства из перечня стран, с зачислением на счет юридического/физического лица/ИСБЮЛ¹?

Если данная операция подлежит обязательному контролю, то какую дату использовать в качестве даты операции - дату транзакции или дату проведения операции по банковскому счету (вкладу) клиента?

Правильно ли понимать, что не подлежат обязательному контролю переводы с карты, эмитированной на территории государства из перечня стран, осуществляемые в виде оплаты покупок по картам, например, оплата товаров в магазине?

¹Иностранная структура без образования юридического лица.