



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 07.10.2022 № 02-05/968

На № _____ от _____

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Ассоциация банков России¹ благодарит Вас за предоставление разъяснений на вопросы, которые возникают у профессионального банковского сообщества, и в целях надлежащего исполнения требований 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 финансированию терроризма» (далее – Правила) просит сообщить мнение Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России² по следующему вопросу.

Ранее в адрес Банка России направлялись письма Ассоциации³ с целью получить разъяснения по операциям, вызывающим сомнения на предмет их квалификации в качестве подлежащих обязательному контролю по коду 5016 (зачисление на брокерский или текущий счет клиента денежных средств, полученных в результате реализации ценных бумаг иностранных эмитентов по поручению клиента, при условии, что банк, осуществляющий перечисление денежных средств, находится на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом).

Ассоциацией был получен ответ Банка России от 19.07.2022 исх. № 12-4-2/6274, в котором изложена позиция Департамента, согласно которой, если в результате операции денежные средства зачисляются на банковский счет получателя средств (корреспондентский, текущий или брокерский), то такие операции являются переводом денежных средств в значении, установленном Законом №161-ФЗ⁴.

¹Далее – Ассоциация.

² далее – Департамент.

³Письма от 16.03.2022 исх. № 02-05/240, от 11.05.2022 исх. № 02-05/396.

⁴Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ.

После получения указанных разъяснений кредитными организациями проводится поиск технологических решений, позволяющих формировать ФЭС⁵ в уполномоченный орган о подобных операциях. Первые результаты позволяют сделать вывод о высокой трудоемкости и значительном увеличении ресурсов кредитных организаций на обработку подобных операций. Так, существенную сложность представляет процесс автоматизации заполнения в ФЭС показателя 26 «Основание совершения операции» Таблицы 3.2 Правил.

На практике операции по зачислению на текущий счет (вклад) клиента денежных средств, полученных в результате реализации ценных бумаг иностранных эмитентов по поручению клиента, при условии, что банк, осуществляющий перечисление денежных средств, находится на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом, осуществляются в 2 этапа:

1 этап: зачисление денежных средств от Euroclear⁶ на НОСТРО-счет банка, обслуживающего конечного получателя-держателя ценных бумаг. На данном этапе оформляется SWIFT-сообщение на общую сумму, подлежащую выплате всем держателям ценных бумаг согласно соответствующим реестрам. При этом данное SWIFT-сообщение не содержит всех деталей операции, в нем отсутствует информация о конкретных получателях платежа и о суммах, подлежащих зачислению тому или иному конечному получателю.

2 этап: зачисление денежных средств с НОСТРО-счета кредитной организации на текущие счета (вклады) конечных получателей. На данном этапе формируется расчетная ведомость (реестр), в которой отражен перечень конечных получателей, а также суммы денежных средств, подлежащих зачислению каждому из них.

В этой связи прошу подтвердить правомерность вывода о том, что указание расчетной ведомости в качестве документа-основания в поле «Основание совершения операции» в ФЭС будет достаточным для исполнения требований Правил, принимая во внимание, что SWIFT-сообщение оформляется на общую сумму зачислений денежных средств клиентам, включенным в реестр, и не содержит сведений о конечных получателях и конкретных операциях, подлежащих включению в ФЭС. Следовательно, SWIFT-сообщение имеет опосредованное отношение к данным операциям и, по мнению кредитных организаций, не представляет информативной ценности для уполномоченного органа.

Вице -Президент



А.А. Войлуков

Туркина А.Е. turkina@asros.ru

⁵Формализованное электронное сообщение.

⁶Международный депозитарий, обслуживающий более половины европейского рынка акций и облигаций.