



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-02/1-824**

от **21.12.2022**

**Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля
Банка России
Ясинскому И.В.**

*О запрете на использование латиницы в
сообщении об открытии счета*

Уважаемый Илья Владимирович!

Настоящее обращение НСФР обусловлено обеспокоенностью кредитных организаций в связи с поступающими в их адрес уведомлениями Банка России о запрете на использование букв латинского алфавита при написании имен клиентов, направляемых при уведомлении об открытии счетов в ФНС России.

Согласно информации ФНС России, доводимой Банком России, в целях исключения принятия налоговыми органами сообщений, представляемых кредитными организациями в налоговые органы во исполнение пункта 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации¹, содержащих буквы латинского алфавита в сведениях о ФИО² клиента (далее – Сообщение), 19.12.2022 доработано программное обеспечение, реализующее их прием и обработку.

В случае направления кредитной организацией таких Сообщений с указанной даты они не будут приняты налоговым органом и банку будет направлена квитанция о непринятии Сообщения с кодом 018 «Недопустимое значение реквизита».

Вместе с тем, по объективным основаниям в паспортах иностранных граждан и лиц без гражданства могут присутствовать ФИО только из букв латинского алфавита, и такая практика является общемировой.

¹ Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов электронных средств платежа, перечисленных в настоящем пункте.

² Фамилия, имя, отчество (при наличии).

При этом в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 499-П³ требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Таким образом, согласно Положению Банка России № 499-П допускается фиксировать в анкете (досье) клиента информацию из документа, удостоверяющего личность физического лица, выданного в иностранном государстве, с использованием букв латинского алфавита.

В этой связи полагаем, что кредитные организации обязаны фиксировать и предоставлять в ФНС России сведения о ФИО клиента на кириллице только в том случае, если в представленных клиентом документах такая информация есть.

Учитывая вышеизложенное, просим Банк России рассмотреть возможность дополнительного обсуждения с ФНС России требования о запрете на использование латиницы в сообщении об открытии счета на предмет его отмены.

Выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

И.о. Председателя



А.Е. Наумов

Исп. Перов Б.Г. (499) 678-28-20 perov@rosfinsovet.ru

³ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.