



Ассоциация
Российских
Банков

№ *А23-02/5-576*
«21» 12 2023г.

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

*Об установлении значения сведений,
используемых в платежном поручении
по входящей операции*

Уважаемый Илья Владимирович!

Ассоциация российских банков обращается к Вам по просьбе банков – членов АРБ в связи с неоднозначностью практической реализации процедуры установления значения сведений, используемых в платежном поручении по входящей операции.

Из пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» следует, что обязательному контролю подлежит операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 5 млн руб. (либо эквивалентную ей сумму в иностранной валюте).

Для целей квалификации входящей операции в качестве подлежащей обязательному контролю банки используют всю имеющуюся у них информацию в объеме сведений, отраженных в платежном поручении, в том числе в поле «Назначение платежа». Ввиду отсутствия формальных требований к содержанию поля «Назначение платежа» в его состав зачастую включаются различные аббревиатуры и сокращения. Например, «Переч-е ден-х ср-тв по ДКП б/н от 09.01.2023г. в рамках дог.на усл-и СБР000000000-000000». Поскольку используемые аббревиатуры и сокращения не являются общепринятыми (например, «СБР», «ЦНС»), установить их действительное значение невозможно даже с учетом имеющегося контекста; дополнительный поиск также не дает однозначных результатов.

При этом Банк России ранее отмечал, что банк-получатель не обязан запрашивать по входящей операции документ-основание, а обязанность по направлению сведений в уполномоченный орган о подлежащих обязательному контролю операциях возникает только при наличии всей информации,

необходимой для квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю¹.

С учетом изложенного возникают следующие вопросы:

1) обязаны ли банки устанавливать значение аббревиатур и сокращений, используемых в составе сведений платежного поручения, в частности, по входящим операциям;

2) подлежит ли обязательному контролю со стороны банков-получателей входящая операция, в отношении которой на основании имеющихся в платежном поручении сведений без установления значения аббревиатур и сокращений невозможно однозначно определить, осуществляется ли данная операция по сделке с недвижимым имуществом?

Учитывая актуальность рассматриваемой проблемы, просим Вас, уважаемый Илья Владимирович, высказать официальную позицию Банка России по вышеуказанным вопросам, касающимся порядка установления значения аббревиатур и сокращений, используемых в составе сведений в платежном поручении по входящей операции.

Ассоциация российских банков выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество с Банком России по вопросам применения действующего законодательства.

С уважением,

Первый вице-президент



Ю. И. Кормош

Исп.: Кинбурская В. А., (495) 691-50-53

¹ Письмо Банка России от 08.09.2020 № 12-4-4/3838.