



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация российских банков

ИНН 7710115545

От 21.02.2024 № 12-4-2/1156
на от

О порядке применения Федерального закона
от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации российских банков от 21.12.2023 № А23-02/5-576 и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями по толкованию норм федерального законодательства. Вместе с тем полагаем возможным изложить позицию Департамента по поставленным в обращении вопросам, которая не является официальным толкованием федеральных законов.

По вопросу 1.

Методологию выявления подлежащих обязательному контролю операций кредитные организации определяют самостоятельно в правилах внутреннего контроля. Если кредитная организация в правилах внутреннего контроля определяет, что для выявления таких операций исходит только из информации, содержащейся в поле «назначение платежа» платежного документа, то, по мнению Департамента, у такой кредитной организации, обслуживающей получателей денежных средств, отсутствует обязанность устанавливать значение аббревиатур и сокращений, используемых в составе платежных документов, не являющихся общепринятыми.

По вопросу 2.

Если банк в соответствии с правилами внутреннего контроля выявляет и квалифицирует операцию, совершаемую клиентом, в качестве подлежащей

обязательному контролю, только на основании информации, содержащейся в платежном документе, при этом указанные в таком документе сведения без установления значений аббревиатур и сокращений не позволяют однозначно¹ отнести операцию к подлежащим обязательному контролю, то обязанности направлять в уполномоченный орган сведения о данной операции у банка не возникает.

Вместе с тем если содержащиеся в платежном документе аббревиатуры и сокращения являются общепринятыми, и банк может сделать однозначный вывод о том, что совершаемая на основании такого документа операция соответствует критериям операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ², то у банка возникает обязанность проинформировать о такой операции уполномоченный орган.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

А.А. Слободова

¹ В частности, как в приведенном в рассматриваемом обращении примере.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».