



**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 08.02.2024 № 12-4-2/868
на от

О поручении иностранной финансовой
организации проведения идентификации

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации российских банков (далее – Ассоциация) от 21.12.2023 А23-02/5-575 и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями по толкованию норм федерального законодательства. Вместе с тем Департамент считает возможным изложить свою позицию по поставленным в обращении вопросам, которая не является официальным толкованием федеральных законов.

I. Федеральным законом № 115-ФЗ не определено, что в целях его применения понимается под «иностранной финансовой организацией». В связи с этим, по мнению Департамента, в качестве иностранной финансовой организации следует рассматривать организацию, зарегистрированную на территории иностранного государства, по законодательству которого такая организация вправе оказывать финансовые услуги.

Обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.8-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ подлежат все операции на установленные данным пунктом суммы, совершаемые по поручению клиента - иностранного гражданина или клиента – иностранного юридического лица, идентификация которых проведена в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 указанного Федерального закона, независимо от применяемой формы расчетов.

При этом следует отметить, что обязанность по направлению сообщения в уполномоченный орган о подлежащей обязательному контролю операции, в том числе соответствующей критериям, установленным пунктом 1.8-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, возникает в случае, если такая операция осуществляется клиентом непосредственно в данной организации.

II. Изменения в форму отчетности 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации», подготовленные в связи с вступлением в силу Федерального закона № 308-ФЗ¹, предусмотрены Указанием Банка России № 6621-У², вступающим в силу 10.02.2024.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

¹ Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Указание Банка России от 08.12.2023 № 6621-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года N 6406-У».