

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ПИСЬМО

от 21 октября 2021 г. N 12-4-2/5296

### ОТНОСИТЕЛЬНО ВЫЯВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 1.5 СТАТЬИ 6 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 N 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в дополнение к письму от 16.03.2021 N 12-4-2/1191 с учетом полученного от Федеральной службы по финансовому мониторингу <1> мнения по вопросам, содержащимся в письме Ассоциации "Россия" N 02-05/185 относительно выявления операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.5 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ <2>, а также позиции Департамента национальной платежной системы Банка России, сообщает следующее.

-----

<1> В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу") является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти.

<2> Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Кредитные организации в целях выявления операций и их квалификации в качестве подлежащих обязательному контролю по приведенному выше основанию, в том числе для установления BIN-номеров карт, а также места регистрации кредитной организации, вправе использовать любые, доступные на законных основаниях источники информации.

Подход к выявлению вышеуказанных операций путем использования информации о BIN-номерах карт и таблиц соответствия BIN-банк-эмитент - страна банка-эмитента, получаемых от платежных систем, по мнению Росфинмониторинга, соответствует требованиям пункта 5.13 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

Предлагаем рассмотреть возможность получения и своевременной актуализации данных о BIN-номерах участников платежных систем, иностранных платежных систем для целей обеспечения исполнения требований пункта 1.5 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ кредитными организациями в рамках договорных отношений, возникающих в связи с участием таких кредитных организаций в платежных системах, иностранных платежных системах, поскольку присвоение BIN-номеров осуществляется в рамках соответствующих платежных систем, иностранных платежных систем.

При этом Банк России не участвует в процессе присвоения BIN-номеров и формирования

их справочников.

Дополнительно сообщаем, что, по мнению Росфинмониторинга, с учетом формулировки пункта 1.5 статьи 6 Федерального закона N 115-ФЗ, обязательному контролю по данному основанию подлежат только операции, совершаемые с использованием платежных карт, эмитированных банками. Операции, осуществляемые с использованием платежных карт, эмитированных организациями, не являющимися банками, не подлежат обязательному контролю по приведенному основанию.

Заместитель директора  
Департамента финансового мониторинга  
и валютного контроля  
Е.В.ШАКИНА

---