



**Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 13.12.2023 № 02-05/1414

**Центральный банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля**

**Ясинскому И.В.**

*Посредством Личного кабинета*

### **Уважаемый Илья Владимирович!**

Кредитная организация - член Ассоциации банков России<sup>1</sup> обращается за разъяснением в целях исполнения статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>.

Согласно пункта 5 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в пункте 1 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ (предусмотрено наличие ряда сведений о плательщике).

Кредитные организации в рамках обслуживания клиента – получателя денежных средств по операциям С2В сервиса СБП<sup>3</sup> при совершении оплаты товара физическим лицом с помощью QR-кода на сайте маркетплейса предусматривают процедуры внутреннего контроля, которые подразумевают запрос/обращение в банк – плательщика за получением недостающих сведений в платежном документе сервиса СБП: ИНН (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания.

То есть кредитная организация организует систему внутреннего контроля таким образом, чтобы максимально выполнять требования пункта 5 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ и на ежедневной основе проводит анализ

<sup>1</sup>Далее – Комитет, Ассоциация.

<sup>2</sup>Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup>Система быстрых платежей.

платежей своего клиента в целях установления ИНН, либо адреса места нахождения (регистрации) или пребывания плательщиков – физических лиц по операциям С2В сервиса СБП. С учетом выходных дней банк обрабатывает 20 000-25 000 транзакций в неделю и направляет письма с просьбой уточнить данные вышеуказанных адресов плательщиков различным кредитным организациям.

Ввиду того, что сервис СБП заявлен как сервис, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона круглосуточно, без праздников и выходных, а также сервис позволяет оплачивать покупки, в том числе по QR-коду, просим высказать позицию:

1). О необходимости и целесообразности запроса/обращения банка, обслуживающего клиента – получателя, к кредитным организациям в целях установления ИНН, либо адреса места нахождения (регистрации) или пребывания плательщиков – физических лиц по операциям С2В сервиса СБП.

2). О возможном расширении перечня исключений, предусмотренных пунктом 12 статьи 7.2 Закона № 115-ФЗ, расчетами, осуществляемыми с использованием сервиса СБП.

**Вице - Президент**



**А.А. Войлуков**

Туркина Анна Евгеньевна  
8-(495)-785-29-90, доб. 152  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)