

Порядок заполнения обследования «Трансграничные переводы физических лиц-резидентов, связанные с приобретением криптоактивов»

В данном обследовании под «криптоактивами» подразумеваются как «цифровые валюты» в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹, так и иностранные цифровые финансовые активы, которые могут использоваться в иностранной юрисдикции для платежей².

1. Графа 2 «Период» - соответствует отчетному кварталу X квартал XXXX год.
2. Графа 3 «Способ перевода»:
 - «1» - переводы, осуществленные через платежные системы;
 - «2» - переводы с открытием счета;
 - «3» - переводы без открытия счета;
 - «4» - переводы электронных денежных средств (ЭДС).
3. Графа 4 «Наименование платежной системы» заполняется, если в Графе 3 указан способ перевода «1» – «переводы, осуществленные через платежные системы».
4. Графа 5 «Направление перевода»:
 - в РФ;
 - из РФ.
5. Графа 6 «Контрагент-переводополучатель/перевододатель»:
 - ФЛ – физическое лицо;
 - ЮЛ – юридическое лицо;
 - Н/Д – нет данных.
6. Графа 7 «Код страны банка переводополучателя/перевододателя - указывается цифровой код страны регистрации банка в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ). В случае отсутствия информации о стране указывается код «999».
7. Графа 8 «Код валюты перевода» - указывается цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).
8. Графа 9 «Количество операций» - общее количество агрегированных* операций.
9. Графы 10, 11 «Сумма переводов» - указывается общая сумма агрегированных* переводов, а также сумма переводов, квалифицированных Банком как подозрительные операции³.

*операции агрегируются в случае совпадения данных со 2 по 7 графу.

¹ В международном понимании - необеспеченные криптовалюты.

² В международном понимании – стейблкойны.

³ В рамках исполнения Методических рекомендаций 16-МР от 06.09.2021 «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов-физических лиц» и Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», реализации Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».