

## Запрос от 04.08.2020 № 10/428000

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководствуясь статьей 77 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>, Банк просит предоставить позицию Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России по вопросам, связанным с исполнением требований Федерального закона № 208-ФЗ<sup>2</sup>, для использования полученных ответов в целях автоматизации процессов обязательного контроля.

1. В настоящее время одной из услуг, предлагаемой кредитными организациями клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, является услуга пополнения их расчётных счетов наличными денежными средствами с использованием эмитированных данной кредитной организацией корпоративных карт в банкоматах сторонних кредитных организаций.

Верно ли понимание Банка о том, что операции в рамках данной услуги не являются операциями, подлежащими обязательному контролю по основанию, предусмотренному абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>3</sup> (как зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме), принимая во внимание, что для внесения наличных денег используются банкоматы сторонних кредитных организаций, а деньги поступают на расчётные счета клиента, открытые в кредитной организации – эмитенте корпоративной карты в безналичной форме посредством перевода с применением банковского ордера?

2. Обязательному контролю в соответствии с абзацем пятым подпункта

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ подлежит зачисление денежных средств на счёт (вклад) или списание денежных средств со счёта (вклада) иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которой не превышает трёх месяцев со дня её инкорпорации, либо зачисление денежных средств на счёт (вклад) или списание денежных средств со счёта (вклада) иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счёту (вкладу) не производились с момента его открытия.

Правильно ли наше понимание, заключающееся в том, что для целей выявления вышеописанных операций, подлежащих обязательному контролю, следует анализировать операции исключительно по счетам второго порядка 40807, поскольку понятие «иностранная структура без образования юридического лица» встречается в приложении к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» один раз, в пункте 4.35, из которого следует, что денежные средства и расчёты иностранных структур без образованию юридического лица учитываются на счете 40807.

3. Первый абзац подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ определяет, что обязательному контролю подлежат иные *операции* с движимым имуществом (а не как ранее – *сделки* с движимым имуществом).

Просим пояснить, должен ли Банк с учетом новой редакции первого абзаца подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ контролировать *нарастающим итогом* отдельные платежи (операции), совершённые *в рамках одной сделки* предоставления юридическими лицами беспроцентного займа физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получения такого займа.

Если должен, то следует ли Банку информировать уполномоченный орган о *каждом* достижении/превышении порогового значения 600 000 рублей (эквивалента в иностранной валюте) за счёт последующих платежей, совершаемых в рамках одной сделки займа?

4. В соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона

№ 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.

Просим пояснить, относятся ли к таким операциям:

- расчёты в рамках сделок, предметом которых является уступка права (требования) на объект недвижимого имущества;
- расчёты в рамках договоров, предметом которых является ещё не созданный объект недвижимого имущества (например, договоров инвестирования, договоров долевого участия в строительстве, договоров уступки права требования по договору инвестирования);
- расчёты в рамках предварительных договоров;
- операции зачисления/списания на счета/со счетов эскроу;
- операции расчётов по аккредитивам.

5. Верно ли понимание Банка о том, что при составлении формализованного электронного сообщения<sup>4</sup> на операцию, подлежащую обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, лицом, совершающим операцию, следует указывать лицо, которое перечисляет денежные средства, а получателем по операции – получателя денежных средств (в настоящее время, для кода вида операции 8001<sup>5</sup>, лицом, совершающим сделку, является лицо, передающее недвижимое имущество по договору в рамках сделки с недвижимым имуществом, а получателем по сделке – лицо, которое получает недвижимое имущество по договору в рамках сделки с недвижимым имуществом)?

6. В соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона

---

<sup>4</sup> Здесь и далее: формализованное электронное сообщение в соответствии с Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

<sup>5</sup> Здесь и далее: код вида операции в соответствии с Приложением 3 к Правилам составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

№ 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция по зачислению денежных средств на счёт (вклад) или списанию денежных средств со счёта (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга), если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает её.

Предполагается ли введение нового кода вида операции, подлежащей обязательному контролю, для указанного случая?

7. Правильно ли понимает Банк, что при составлении формализованного электронного сообщения на операцию, подлежащую обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, лицом, совершающим операцию, следует указывать лицо, которое перечисляет денежные средства, а получателем по операции – получателя денежных средств (в настоящее время, для кода вида операции 5003, лицом, совершающим сделку, является лицо, которое передает имущество в рамках договора финансовой аренды (лизинга), а получателем по сделке – лицо, которое получает имущество в рамках договора финансовой аренды (лизинга))?

8. Согласно новой редакции пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения о совершаемых их клиентами *непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом*, подлежащих обязательному контролю.

Верно ли, что с учетом вышеизложенного у Банка отсутствует обязанность по выявлению операций по получению некоммерческой организацией *имущества* от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию *имущества* указанной организацией (в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ), поскольку указанные операции по получению/расходованию *имущества* не совершаются непосредственно в Банке (речь идет о получении/расходовании имущества

в рамках заключенных некоммерческой организацией с третьими лицами договоров гражданско-правового характера (например, договоров купли-продажи автотранспортных средств))?