

Запрос от 04.08.2020 № 02-05/558

Ассоциация просит дать разъяснения по следующим вопросам.

1.1. Будут ли подлежать обязательному контролю операции, указанные в подпунктах 2, 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.4, 1.5, 1.6, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ¹ по перечислению денежных средств из сторонней кредитной организации на счет клиента? Так как в данном случае операция совершается плательщиком, то есть лицом, являющимся непосредственно клиентом сторонней кредитной организации.

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

Являются ли операции в рамках данной услуги операциями, подлежащими обязательному контролю по основанию, предусмотренному абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (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 расчетные счета клиента, открытые в кредитной организации - эмитенте корпоративной карты в безналичной форме посредством перевода с применением банковского ордера?

1.3. Верно ли, что у кредитной организации 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

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федерального закона № 115-ФЗ), поскольку указанные операции по получению/расходу имущества не совершаются непосредственно в кредитной организации (речь идет о получении/расходе имущества в рамках заключенных некоммерческой организацией с третьими лицами договоров гражданско-правового характера (например, договоров купли-продажи автотранспортных средств)?

2.1. Подлежит ли обязательному контролю операция по снятию со счета или зачислению на счет индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, денежных средств в наличной форме если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей?

2.8. Многие клиенты кредитной организации для целей сдачи торговой выручки заключают договоры на оказание услуг инкассации с иной кредитной организацией, оказывающей услуги инкассации, и в таком случае доставка сумок и пересчет наличных денежных средств в соответствии с указанным договором осуществляется в иной кредитной организации. Соответственно, операция зачисления на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в этом случае будет состоять из двух частей: пересчет наличных в одной кредитной организации, а зачисление на счет - в другой. Будет ли подлежать такая операция обязательному контролю по коду вида операции 1002?

2.9. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности заполнять блок «Представитель лица, совершающего операцию», если договором предусмотрен прием инкассатором наличных денежных средств с использованием терминала, то есть инкассация осуществляется без участия представителя клиента, так как фактически операцию осуществляет инкассатор - сотрудник кредитной организации, не являющийся представителем клиента?

2.10. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности по предоставлению в уполномоченный орган сведений

об операции по зачислению наличных денежных средств на счет, если договором предусмотрено зачисление инкассированных денежных средств на расчетный счет клиента в иной кредитной организации?

3.1. Подлежит ли обязательному контролю операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации, либо операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, если сумма такой операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее?

3.2. Подлежит ли обязательному контролю предоставление индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям), а также получение таких займов, если сумма соответствующей операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее?

4.1. Распространяется ли подпункт 5 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ на кредитные организации в связи с тем, что в соответствии с Федеральным законом № 395-1² кредитные организации вправе совершать лизинговые операции?

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

4.2. Распространяется ли подпункт 8 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ на кредитные организации в связи с тем, что в соответствии с Федеральным законом № 395-1 кредитные организации вправе совершать операции по привлечению драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады, открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов?

Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности по предоставлению сведений в уполномоченный орган в соответствии с абзацем шестым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ при осуществлении операций по покупке и/или продаже драгоценных металлов (монет из драгоценных металлов) у клиента/клиенту кредитной организации на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности?

5.1. Обязательному контролю в соответствии с абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ подлежит зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которой не превышает трех месяцев со дня ее инкорпорации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, если сумма соответствующей операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Просим подтвердить, что для целей выявления вышеописанных операций, подлежащих обязательному контролю, следует анализировать операции исключительно по счетам 40807, поскольку понятие «иностранная структура без образования юридического лица» встречается в

приложении к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» один раз, в пункте 4.35, из которого следует, что денежные средства и расчеты иностранных структур без образования юридического лица учитываются на счете 40807.

6. Возникает ли у кредитной организации обязанность по направлению сведений об операции, по которой обязательный контроль отменен соответствующими изменениями, внесенными Федеральным законом № 208-ФЗ³ в Федеральный закон № 115-ФЗ, в случае, если такая операция совершена до вступления в силу изменений, а выявлена после их вступления из-за определенных объективных обстоятельств (например, клиент в феврале 2021 предоставил в кредитную организацию документ, подтверждающий предоставление имущества по договору лизинга в декабре 2020)?

³ 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».