

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 19 декабря 2008 г. N 15

ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ

ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 29 АВГУСТА 2008 ГОДА N 321-П "О ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН СВЕДЕНИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"

1. Каков порядок заполнения в Отчете в виде электронного сообщения (далее - ОЭС) полей "SUME", "SUM", "CURREN", "CURREN_CON" и "SUM_CON" при направлении кредитной организацией в уполномоченный орган сообщения о совершении физическим лицом операции покупки/продажи наличной иностранной валюты (коды видов операций 1003, 1004)?

Поскольку операция покупки/продажи наличной иностранной валюты является операцией с иностранной валютой, а не операцией в иностранной валюте, в поле "SUME" при формировании сообщения по операциям с кодами 1003 и 1004 указывается сумма денежных средств в рублях, полученная получателем денежных средств по курсу, установленному приказом уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) или распоряжением должностного лица уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), которому приказом уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют и кросс-курсы в соответствии с пунктом 4.26 Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

При этом в поле "CURREN" указывается код иностранной валюты (в соответствии с Общероссийским классификатором валют), полученной в результате проведения операции с кодом 1003 или 1004 лицом, совершающим операцию.

При заполнении поля "SUM" указывается сумма, полученная лицом, совершающим операцию, в валюте ее проведения, указанной в поле "CURREN".

При совершении физическим лицом конверсионных операций - операций покупки наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (код вида операции 1003) в поле "SUM" указывается сумма покупаемой физическим лицом иностранной валюты, в поле "SUME" - рублевый эквивалент суммы покупаемой физическим лицом иностранной валюты, рассчитанный по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции. В случае, если рублевый эквивалент суммы покупаемой физическим лицом иностранной валюты менее 600 000 рублей, а рублевый эквивалент суммы продаваемой физическим лицом иностранной валюты равен или превышает 600 000 рублей, в поле "SUME" указывается рублевый эквивалент суммы продаваемой иностранной валюты.

При этом в поле "CURREN_CON" указывается код продаваемой физическим лицом иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют, а в поле

"SUM_CON" - сумма продаваемой физическим лицом иностранной валюты.

2. Каков порядок заполнения в ОЭС поля "DATA" и блока "Сведения о лице, совершающем операцию с денежными средствами или иным имуществом" при представлении сведений об операциях скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?"

Исходя из буквального прочтения нормы подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" обязательному контролю подлежит сделка скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, если она совершается на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте и, следовательно, в рамках исполнения указанной нормы кредитной организации следует контролировать и направлять в уполномоченный орган сведения о совершаемых на вышеуказанную сумму сделках, связанных с передачей в собственность драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

При формировании сообщения в уполномоченный орган с кодом вида операции "5005" в поле "DATA" следует указывать дату заключения договора либо если дата вступления в силу договора отличается от даты его заключения - дату вступления договора в силу. В поле "DESCR" (при необходимости) - подробную информацию о дате получения кредитной организацией указанного договора (его копии), а также обстоятельствах, при которых кредитной организации стало известно о совершении сделки.

При представлении сведений об операциях скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий в разделе "Сведения о лице, совершающем операцию с денежными средствами или иным имуществом" указываются сведения о лице, которое передает драгоценные металлы (драгоценные камни) в рамках сделки купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий. В разделе "Сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом" указываются сведения о лице, которое получает драгоценные металлы (драгоценные камни) в рамках сделки купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (код операции 5005).

3. Каким образом необходимо заполнять в ОЭС поле N 29 "NUM_PAY_D" (номер платежного документа), имеющее тип "NUMERIC" (числовой), если в платежном документе, на основании которого осуществляется операция, указан номер, содержащий символьные значения?

В случае если в платежном документе, на основании которого осуществляется операция, указан номер, содержащий символьные значения, то такой номер указывается в поле N 8 "REFER_R2", имеющем символьный тип "CHAR16", а поле N 29 "NUM_PAY_D" в таком случае заполняется значением "0" (число ноль).

4. Какую дату следует указывать в полях "GR0" - "GR4" ОЭС в качестве даты регистрации юридического лица в отношении 1) юридического лица - резидента, зарегистрированного до 1 июля 2002 года, 2) в отношении юридического лица - резидента, зарегистрированного начиная с 1 июля 2002 года?

При заполнении полей "GR0" - "GR4" ОЭС в отношении юридического лица - резидента, зарегистрированного до 1 июля 2002 года, указывается дата регистрации юридического лица, содержащаяся в "Свидетельстве о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года" (форма N P57001, Приложение N 13 к Постановлению Правительства

Российской Федерации от 19.06.2002 N 439 "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, используемых при государственной регистрации юридических лиц, а также физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей" (далее - Постановление Правительства Российской Федерации N 439).

В отношении юридического лица - резидента, зарегистрированного начиная с 1 июля 2002 года, при заполнении полей "GR0" - "GR4" ОЭС следует указывать дату, содержащуюся в "Свидетельстве о государственной регистрации юридического лица" (форма N P51001, Приложение N 11 к Постановлению Правительства Российской Федерации N 439).

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.