

Запрос от 15.08.2019 № 01-07/710

Кредитная организация просит дать разъяснения по следующим вопросам применения Указания № 4936-У¹ и Правил², разработанных в его исполнение.

1. В настоящее время на организованных торгах в соответствии с частью 1.1 статьи 19 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» центральный контрагент без подачи им заявки может заключить один или несколько договоров репо с одним или несколькими участниками торгов, подавшими заявки на заключение указанных договоров, если другим или другими участниками торгов поданы заявки на размещение денежных средств (заключение договоров банковского вклада (депозита) с центральным контрагентом). По итогам организованных торгов заключаются депозитные договоры с центральным контрагентом на условиях, указанных в заявках на заключение депозитных договоров.

Размещение депозитов, возврат денежных средств и выплата процентов осуществляется с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета № 30420 «Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, для индивидуального клирингового и иного обеспечения», открываемых для каждого участника клиринга, на которых отражается индивидуальное клиринговое обеспечение участника клиринга.

Учитывая изложенное, просим разъяснить, какое значение должен принимать показатель «Вид перевода денежных средств» при формировании формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) по операции зачисления денежных средств в депозит /возврата суммы депозита и процентов?

2. По операции размещения депозита и возврата депозита получателем по операции и лицом, совершающим операцию, является один и тот же клиент. Учитывая позицию Департамента финансового мониторинга и валютного

¹ Указание 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 путем, и финансированию терроризма».

² Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», установленные Указанием № 4936-У.

контроля Банка России, изложенную в письме от 11.07.2019 № 12-4-5/4572³, просим разъяснить, необходимо ли информацию о клиенте по операциям размещения средств в депозит и возврата депозита включать в ФЭС однократно?

3. В таблице 3.2 Правил приведены правила определения статуса участника операции при совершении отдельных операций, подлежащих обязательному контролю, в которые не включен порядок определения лица, совершающего операцию и получателя по операции для подлежащей обязательному контролю операции с кодом вида 5005.

Просим подтвердить правильность подхода, согласно которому для определения лица, совершающего операцию, и получателя по операции с кодом вида операции 5005 следует руководствоваться разъяснениями, изложенными в Информационном письме Департамента от 19.12.2008 № 15 «Вопросы применения Положения Банка России от 29 августа 2008 года № 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».

4. Просим подтвердить правильность подхода, согласно которому при составлении ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁴ в показателе «Дата проведения предыдущей проверки» указывается дата предыдущей проверки в соответствии с

³ Размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Банк России сегодня», раздел «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля», закладка «По вопросам ПОД/ФТ».

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а при составлении ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ в показателе «Дата проведения предыдущей проверки» указывается дата проведения предыдущей проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, при этом данные «Сведения о количестве клиентов» в ФЭС по каждому виду проверки заполняются данными по обоим видам проверок за проверяемый период.

5. Правильно ли кредитная организация полагает, что ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, может быть направлено только в случае если даты проведения текущих проверок и даты проведения предыдущих проверок по обоим видам проверок совпадают?