

Запрос от 08.09.2021 № 85-0809/178

Банк просит дать разъяснения по следующему вопросу, связанному с применением Федерального закона № 115-ФЗ¹.

В соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

В связи с тем, что обязательному контролю подлежит получение денежных средств, Банк приходит к выводу, что в отношении переводов платежных систем, где Банк выступает агентом (например, Золотая Корона, Western Union и др.), выдача по расходному кассовому ордеру суммы соответствующего перевода клиенту подлежит обязательному контролю по приведенному выше основанию.

Если вывод Банка верен, просим пояснить порядок направления информации в уполномоченный орган в случае, если перевод был выдан на основании двух расходных кассовых ордеров, например, выдача суммы целой части в долларах США и центов в рублевом эквиваленте.

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