



19.02.2021

СВОД № 3**вопросов по применению Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ) в части направления сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю по коду 8002**

1. Сделка по уступке прав требования заключена между банком (далее – Банк-Цедент) и клиентом Банка-Цедента. По договору Банк-Цедент уступает цессионарию права требования по кредитному договору к должнику Банка-Цедента, права по ипотеке недвижимого имущества, взятого Банком-Цедентом в залог по выданному должнику кредиту, права требования к поручителю и другие. В договоре указана общая сумма сделки. В условиях договора не содержатся сведения о том, сколько в отдельности стоит каждое из передаваемых цессионарию прав.

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что расчетная операция по получению Банком-Цедентом от клиента-цессионария денежных средств в сумме 3 000 000 рублей и более по договору уступки права требования, не будет подлежать обязательному контролю в соответствии с Правилами¹ по коду 8002, так как договор не содержит информации о стоимости прав по ипотечному договору.

2. Банк (далее – Банк-кредитор) выдал клиенту кредит, оформив при этом в залог недвижимое имущество клиента стоимостью более 3 000 000 рублей.

Клиент решил погасить свою задолженность по кредиту перед Банком-кредитором путем продажи недвижимого имущества, находящегося в залоге у Банка-кредитора. Договор купли-продажи недвижимого имущества клиент заключил с лицом (далее – Покупатель), не являющимся клиентом Банка-кредитора.

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что расчетная операция зачисления денежных средств от Покупателя на счет 47422 (транзитный счет) открытый в Банке-кредиторе, является операцией, подлежащей обязательному контролю в соответствии с Правилами, при условии, что денежные средства, зачисленные на счет 47422 будут перечислены Банком-кредитором на счет 458 (счет по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам) в целях погашения задолженности по ранее выданному кредиту.

3. Клиент банка является должником-банкротом. После соблюдения обязательных процедур, банк, являющийся залоговым кредитором, принимает решение об оставлении

¹ 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».

недвижимого имущества указанного клиента за собой. В соответствии с пунктом 1 статьи 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» до получения имущества в собственность, являющийся залоговым кредитором, обязан перечислить в конкурсную массу на специальный банковский счет клиента-должника сумму 20% от стоимости недвижимого имущества.

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что операция по перечислению 20% от стоимости недвижимого имущества банком, являющимся залоговым кредитором, на специальный банковский счет клиента-должника в сумме 3 000 000 рублей, не подлежит обязательному контролю в соответствии с Правилами, так как перечисления денежных средств осуществляются на основании исполнения Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4. Сделка по продаже недвижимого имущества заключена банком-продавцом со своим клиентом. Для расчетов по сделке, клиент банка-продавца открыл аккредитивный счет в другой кредитной организации. После получения выписки из ЕГРН, свидетельствующей о регистрации перехода права собственности на недвижимое имущество, кредитная организация в которой открыт аккредитивный счет клиента, перечислила банку-продавцу денежные средства за недвижимое имущество.

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что операция на сумму более 3 000 000 рублей по получению денежных средств банком-продавцом на его внутренний счет (например, на счет 60311) не является для банка-продавца ОПОК по коду 8002, так как клиент действует (дает распоряжение на проведения расчетов по сделке с недвижимым имуществом) не в банке продавце, а в банке, в котором открыт аккредитивный счет.

5. Банк (далее – Банк-арендатор) заключил со своим клиентом договор аренды нежилого помещения на срок в 11 месяцев. Банк-арендатор перечисляет своему клиенту арендную плату в сумме 3 000 000 рублей на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, с проведением операции Д-т 60311 К-т 407 и назначением платежа «оплата по договору аренды недвижимого имущества».

Просим разъяснить, подлежит ли для Банка-арендатора обязательному контролю операция по перечислению денежных средств в сумме 3 000 000 рублей на счет своего клиента, открытый в другой кредитной организации?

6. Банк (далее – Банк-продавец) продает свое недвижимое имущество на аукционных торгах, организуемые третьим лицом (далее – Организатор), которое не является клиентом Банка-продавца и аккумулирует денежные средства участников торгов (в том числе задаток за приобретаемое недвижимое имущество клиента Банка-продавца) на своем счете в другой кредитной организации. После торгов Организатор со своего счета, открытого в другой кредитной организации, перечисляет Банку-продавцу задаток денежных средств, полученный от победителя торгов – покупателя недвижимого имущества, являющегося клиентом Банка-продавца. Такой перевод денежных средств оформляется как операция:

Д-т 407 (счет организатора торгов),

К-т 60311 (счет Банка-продавца),

сумма – 3 000 000 рублей,

назначение платежа – «задаток победителя торгов за объект нежилого помещения, частичная оплата к договору купли продажи недвижимого имущества».

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что Банк-продавец обязан квалифицировать такую операцию как подлежащую обязательному контролю в соответствии с Правилами.

7. Клиент банка со своего расчетного счета осуществляет платеж на сумму 3 000 000 рублей в пользу страховой компании с назначением платежа «страхование недвижимого имущества по договору», однако на дату проведения операции в банке клиента договор отсутствует, и запрашивать его согласно правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ не планируется.

Правомерно ли сделать вывод о том, что для банка, в котором открыт расчетный счет клиента, данная операция не является ОПОК по коду 8002, так как из назначения платежа можно сделать вывод о том, что расчеты осуществляются за услугу страхования недвижимого имущества, а не непосредственно по сделке с недвижимым имуществом?

8. Клиент банка со своего расчетного счета осуществляет платеж на сумму 3 000 000 рублей с назначением платежа «оплата по договору уступки прав арендатора по договору аренды недвижимого имущества». На дату проведения операции в банке клиента договор отсутствует, и запрашивать его согласно правилам внутреннего контроля по ПОД/ФТ не планируется.

Правомерно ли сделать вывод о том, что данная операция клиента не подлежит обязательному контролю, так как из назначения платежа можно сделать вывод, что расчеты осуществляются в оплату прав арендатора, а не за арендуемое недвижимое помещение в рамках договора аренды?

9. Клиент банка со своего расчетного счета осуществляет платеж на сумму 3 000 000 рублей с назначением платежа «договор купли/продажи закладной (пула закладных)», при этом на дату проведения операции банк учитывает закладные на внебалансовом учете.

Правомерно ли сделать вывод о том, что данная операция клиента не подлежит обязательному контролю, так как она по существу является расчетами за ценные бумаги в виде закладных, а приобретение закладных не влечет за собой изменение гражданских прав и обязанностей на недвижимое имущество, обеспечивающее данные закладные?