



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

От _____ № _____
на _____ от _____

НСФР-95 от 20.04.2021

Личный кабинет

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка»

ИНН 7701093447

Председателю
А.В. Емелину

О применении Федерального закона № 115-ФЗ
и Указания Банка России № 4936-У

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) рассмотрел обращение некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 25.01.2021 № НСФР-02/1-25, и сообщает следующее.

Банк России не наделен правом официального толкования норм Федерального закона № 115-ФЗ¹. Вместе с тем, Департамент считает возможным изложить свою позицию по поставленным в обращении вопросам, которая не является официальным толкованием Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 1.

С учетом позиции Департамента, изложенной в письме от 21.08.2020 № 12-4-4/3449 (вопросы 2, 8)², относительно квалификации операции по

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

² Здесь и далее по тексту - письма Департамента, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Меню/Противодействие отмыванию денег и валютный контроль/Разъяснения/Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма/КО/Вопросы по Федеральному закону № 115-ФЗ). Доступны по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=12>

сделке с недвижимым имуществом, осуществляемой с использованием индивидуального банковского сейфа, сообщаем, что в случае если кредитная организация не располагает сведениями о сумме денежных средств, изымаемых из индивидуального банковского сейфа получателем по операции, основания для квалификации такой операции в качестве подлежащей обязательному контролю отсутствуют.

По вопросам 2 - 6, 10.

Подходы к заполнению показателей ФЭС³ по операции в рамках сделки с недвижимым имуществом, осуществляемой с использованием индивидуального банковского сейфа, содержатся в письмах Департамента от 11.01.2021 № 12-4-2/6 (вопрос 1) и от 08.09.2020 № 12-4-4/3838 (вопрос 12).

В дополнение к указанным подходам отдельные показатели ФЭС заполняются следующим образом:

- показатель 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил⁴ - датой получения кредитной организацией (филиалом кредитной организации) сведений об операции в рамках сделки с недвижимым имуществом (о выдаче денежных средств из индивидуального банковского сейфа);

- показатель 10 «Код признака операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил - значением <5> - для операции с наличными денежными средствами;

- блок «Сведения о внесении наличных денежных средств на свой банковский счет или о получении наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств» (строки 58-61 таблицы 3.2) Правил по рассматриваемой операции, совершенной с использованием индивидуального банковского сейфа, отсутствует, учитывая, что Правилами прямо определены виды операций, в отношении которых заполняется данный блок ФЭС.

³ Формализованное электронное сообщение.

⁴ 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 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».

По вопросу 7.

Разъяснения Департамента по вопросу квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ при аккредитивной форме расчетов даны в письме от 11.01.2021 № 12-4-2/6 (вопрос 2).

С учетом указанных разъяснений, а также позиции Департамента, ранее направленной в адрес НСФР⁵, об отнесении операций, осуществляемых по счету эскроу, к подлежащим обязательному контролю, полагаем, что в рассматриваемом в данном вопросе случае подлежат обязательному контролю будет операция по перечислению денежных средств со счета эскроу на счет бенефициара по сделке с недвижимым имуществом.

По вопросу 8.

В соответствии с требованиями пунктов 1.1 и 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция, совершаемая клиентом, выступающим плательщиком или получателем наличных либо безналичных денежных средств в рамках сделки с недвижимым имуществом, совершенная непосредственно в кредитной организации, представляющей сведения о такой операции в уполномоченный орган.

При этом у кредитной организации не возникает обязанности по представлению в уполномоченный орган сведений о собственных операциях, соответствующих критериям обязательного контроля.

Принимая во внимание, что пунктом 5 части 1 статьи 5 Федерального закона № 395-1⁶ кассовое обслуживание физических и юридических лиц отнесено к банковским операциям, кредитной организации следует рассматривать физическое лицо, вносящее наличные денежные средства в кассу кредитной организации, в качестве клиента, которому оказывается услуга на разовой основе.

Учитывая вышеизложенное, в рассматриваемом в пункте 8.1 случае, операцию по внесению физическим лицом наличных денежных средств в кассу кредитной организации за приобретаемое у кредитной организации

⁵ Письмо Департамента от 30.09.2020 № 12-4-4/4177.

⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

недвижимое имущество, следует относить к операции, подлежащей обязательному контролю на основании пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Операция по перечислению покупателем денежных средств в оплату приобретаемого недвижимого имущества у кредитной организации, осуществляемая со счета, открытого в другой кредитной организации, не подлежит обязательному контролю, поскольку осуществляется вне кредитной организации.

По вопросу 9.

В случае если Росинкасс на основании договора, заключенного с юридическим лицом - клиентом кредитной организации, является его представителем, соответствующая информация подлежит включению в состав ФЭС.

По вопросам 11 и 12.

Учитывая, что в соответствии с нормой пункта 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, обязательному контролю подлежит операция, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, а не сама сделка, обязательному контролю будет подлежать каждая операция по изъятию получателем из индивидуального банковского сейфа денежных средств в сумме, равной или превышающей 3 миллиона рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), вне зависимости от того, является ли каждая операция расчетом по одной либо по нескольким сделкам с недвижимым имуществом.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина