



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР- 02/1 - 60*
от *08.02.2021*

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ясинскому И.В.

О порядке применения Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ в части направления сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю по коду 1011 и Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У.

Уважаемый Илья Владимирович!

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации (далее – КО) по вопросам применения Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля» (далее – Закон № 208-ФЗ) в части направления сведений по операциям с присвоенным кодом 1011¹.

В письме Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 02.09.2020 № 12-4-4/3732 было разъяснено, что, принимая во внимание нормы частей 2 и 4 статьи 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), операция по снятию со счета (зачислению на счет) юридического лица денежных средств в наличной форме, открытого в кредитной организации, посредством внесения наличных денежных средств с использованием банкомата либо в кассу стороннего банка, осуществляется в рамках операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

Однако позиция Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России по данному вопросу изменена в письме от 25.12.2020 № 12-4-4/5644, в котором указано, что «...**любое** зачисление наличных денежных средств на банковский счет юридического лица или их снятие с данного счета в сумме, равной или превышающей 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте, **вне зависимости от способа совершения такой операции**, необходимо квалифицировать в качестве операции, подлежащей обязательному контролю. При этом представляется, что формулировка «непосредственно в указанных организациях», используемая в пункте 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, относится к конечной кредитной организации, в которой открыт счет юридического лица. Учитывая изложенное, обязанность по контролю операции клиента в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ возникает только у кредитной организации, в которой открыт банковский счет клиента – юридического лица.».

Таким образом, у кредитной организации, в которой открыт банковский счет клиента – юридического лица, возникает обязанность по контролю операции клиента в

¹ Зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме.

соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При этом в практике кредитных организаций часто встречается тип операции, при которой физическое лицо вносит наличные денежные средства в кассу, банкомат либо платежный терминал кредитной организации «А» на счет юридического лица, открытый в кредитной организации «Б», осуществляющем формирование формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС).

При этом у кредитной организации «Б», в которой производится взнос наличных физическим лицом, может отсутствовать договор, доверенность и иное основание для признания такого физического лица представителем юридического лица, на банковский счет которого должны быть зачислены внесенные наличные денежные средства.

В связи с изложенным просим дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Правомерен ли вывод, что в случае направления кредитной организацией «Б» ФЭС о рассматриваемой операции заполнению подлежат строки 42 – 57 Таблицы 3.2 «Правил 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»» (далее – Правила), то есть в целях заполнения ФЭС операцию следует рассматривать не как внесение наличных денежных средств на банковский счет, а как операцию по переводу денежных средств?

Следовательно, операция, признаваемая операцией, подлежащей обязательному контролю в кредитной организации «Б» по признаку «внесения наличных денежных средств на счет юридического лица», будет оформляться в ФЭС как перевод денежных средств. При этом плательщиком будет указана не кредитная организация «А» – отправитель перевода по операции, а физическое лицо, которое фактически вносило наличные денежные средства в кассу кредитной организации «А».

2. В случае, если по указанному виду операции платежный документ не содержит сведений о физическом лице, которое произвело взнос наличных денежных средств (отправителе перевода), допускается ли строку, где указываются сведения о наименовании лица, совершающего операцию, заполнять сведениями о плательщике по операции в соответствии с платежным поручением или иным документом, являющимся основанием совершения операции либо подтверждающим ее совершение (например, сведениями о кредитной организации «А» или иной организации, которая фактически производила инкассацию денежных средств)?

3. В случае отрицательного ответа на вопрос 1, просим высказать позицию по следующим вопросам:

3.1. Какой счет плательщика обязана указывать кредитная организация при составлении ФЭС по операции первого типа, если денежные средства вносятся в банкомат либо наличными в кассу кредитной организации «А», а затем перечисляются на банковский счет, открытый в кредитной организации «Б»?

Правомерен ли вывод, что указанные сведения могут быть заполнены в соответствии с платежным поручением или иным документом, являющимся основанием совершения операции либо подтверждающим ее совершение (например, сведениями о кредитной или иной организации, которая производила инкассацию денежных средств)?

3.2. Согласно позиции, содержащейся в письме Департамента финансового от 04.10.2019 № 12-4-5/6091, в отношении показателей ФЭС 42 – 60 при фиксировании операций с кодами 1003, 1004, 1007, Правилами прямо определены виды операций, в отношении которых заполняются соответствующие строки ФЭС. Так, Правилами, в частности, установлено, что строки 42 – 57 таблицы 3.2 заполняются сведениями о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств, а строки 58 – 61 таблицы 3.2 – сведениями 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.

Таким образом, обязательность показателей, включаемых в соответствующие строки, определена только для операции соответствующего вида. В иных случаях показатели отсутствуют.

С учетом изложенного просим подтвердить правомерность вывода, что кредитная организация «Б» обязана при формировании ФЭС по операциям с присвоенным кодом вида операции 1011 заполнять только строки 58 – 61, не указывая, таким образом, сведения об операции, в результате которой произошло зачисление инкассированной выручки на счет ее клиента?

4. Просим также разъяснить, подлежат ли обязательному контролю по коду 1011 переводы на счета юридических лиц денежных средств, ранее принятые от физических лиц ФГУП «Почта России»?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин