

НСФР-104 от 29.04.2021



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

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

Личный кабинет

Председателю
Некоммерческого партнерства
«Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

От 28.04.2021 № 12-4-2/2047
на от

О применении отдельных положений
законодательства Российской Федерации
в сфере ПОДФТ

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 08.02.2021 № НСФР-02/1-60 и сообщает следующее.

По вопросам 1, 3.

При формировании кредитной организацией ФЭС¹ по операциям, подлежащим обязательному контролю с кодом вида операции 1011, осуществляемым посредством внесения наличных денежных средств в кассу, либо в банкомат/ платежный терминал сторонней кредитной организации, показатель 10 «Код признака операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил² принимает значение <5> - для операции с наличными денежными средствами; информация об операции подлежит отражению в блоке «СведенияВнесениеПолучениеНалДС» таблицы 3.2 Правил; блок «Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств

¹ Формализованное электронное сообщение.

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 Банка России от 17.10.2018 № 4936-У.

(СведенияПереводыДС)» таблицы 3.2 Правил отсутствует. В показателе 59 «Номер счета клиента» таблицы 3.2 Правил указываются сведения о номере счета клиента – юридического лица, на который зачисляются денежные средства.

По вопросу 2.

В случае если денежные средства, зачисляемые на счет клиента - юридического лица, были внесены наличными физическим лицом в кассу (в банкомат/ платежный терминал) иной кредитной организации, и кредитная организация, в которой открыт счет данного юридического лица не располагает информацией о статусе, в котором действовало физическое лицо при совершении операции, а также об основании его полномочий, то данное физическое лицо следует рассматривать в качестве контрагента клиента по операции, и при формировании сообщения в уполномоченный орган о подлежащей обязательному контролю операции с кодом 1011, сведения о таком физическом лице подлежат отражению в ФЭС, как о лице, совершающем операцию, не являющимся клиентом кредитной организации, формирующей сообщение, а сведения о клиенте – юридическом лице, как о получателе по операции.

В рассматриваемом случае, учитывая описание, приведенное в таблице 3.2 Правил к блоку «Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», если показатель «Признак участника операции (сделки)» (ПризнКлиент) принимает значение <0>, то элементы показателей «СведФЛИП» и «НовСведФЛИП» заполняются в соответствии с информацией, которой располагает данная кредитная организация. При отсутствии у кредитной организации подлежащей отражению в ФЭС информации о рассматриваемом физическом лице показатели соответствующего блока, принимая во внимание признак их обязательности У, О(У), отсутствуют.

Если кредитная организация, в которой открыт банковский счет клиента – юридического лица, на который зачисляются денежные средства

располагает информацией о том, что такие денежные средства внесены в кассу (в банкомат/ платежный терминал) иной кредитной организацией в наличной форме физическим лицом, являющимся представителем данного юридического лица, то лицом, совершающим данную операцию, и получателем по ней является юридическое лицо – клиент кредитной организации, на счет которого зачисляются денежные средства. В этом случае, сведения о юридическом лице могут быть указаны в ФЭС однократно, как о получателе по операции; информация о физическом лице отражается, как о представителе данного юридического лица. Аналогичный подход применим при внесении денежных средств инкассаторской службой, при наличии у кредитной организации, в которой открыт счет юридического лица, информации о том, что такая инкассаторская служба обладает полномочиями на осуществление данных операций от имени и по поручению клиента.

По вопросу 4.

Если кредитная организация на основании имеющихся в ее распоряжении сведений (документов) располагает информацией о том, что денежные средства, подлежащие зачислению на счет юридического лица – ее клиента, предоставлены физическим лицом в наличной форме на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), то, по мнению Департамента, независимо от способа осуществления операции по зачислению таких денежных средств операция, приведенная в рассматриваемом вопросе обращения, подлежит обязательному контролю в соответствии с нормой абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ³.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».