



29.07.2021

СВОД ВОПРОСОВ**о порядке применения Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ
«О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах
воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод
человека, прав и свобод граждан Российской Федерации»**

В целях создания дополнительных мер по противодействию проникновению на территорию Российской Федерации нежелательных организаций и блокированию попыток их деструктивного влияния на социальные и политические институты российского общества принят Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» (далее – Закон № 230-ФЗ), предусматривающий внесение ряда изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), которые вступят в силу с 01.10.2021.

В связи с принятием Закона № 230-ФЗ у финансовых организаций возникли следующие вопросы о порядке исполнения новых требований статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ).

1. В соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-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 (далее – территория), перечень которых утверждается уполномоченным органом (далее – Перечень).

Вместе с тем, в Законе № 115-ФЗ, в том числе в статье 6, при указании операций по переводу денежных средств уточняется конкретный вид перевода: перевод на банковский счет, перевод без открытия счета, перевод электронных денежных средств, почтовый перевод (в частности, подпункты 2, 3 пункта 1, пункт 1.3 статьи 6 Закона № 115-ФЗ).

В Правилах 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» также предусмотрено заполнение поля «вид перевода».

Отсутствие в пункте 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ) уточнения вида перевода (по аналогии с приведенными нормами) на практике создаст неопределенность в части присвоения нового кода вида операции, сведения о которой направляются в уполномоченный орган.

В этой связи просим уточнить, какие виды переводов подпадают под обязательный контроль в соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ)?

2. Просим разъяснить, какие из указанных ниже сведений необходимо учитывать в целях выявления операций, поступающих с территорий, включенных в Перечень:

Для плательщика:

- гражданство физического лица;
- место рождения физического лица;
- адрес места жительства (регистрации) физического лица;
- адрес места пребывания физического лица;
- место государственной регистрации юридического лица;
- адрес юридического лица (филиала (представительства) юридического лица) (юридический адрес);
- место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица;
- адрес нахождения, определяемый на основании IP-адреса сетевого оборудования плательщика;
- адрес нахождения, определяемый на основании MAC-адреса сетевого оборудования плательщика;

Для банка плательщика:

- юридический адрес банка, в котором совершена операция, определяемый на основании информации из справочника SWIFT;
- адрес места приема наличных денежных средств для осуществления перевода денежных средств;
- код территории на основании информации, содержащейся в номере банковской карты (БИН).

3. Просим разъяснить, денежные переводы каких из нижеперечисленных плательщиков будут подлежать обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 230-ФЗ):

- граждан территорий, включенных в Перечень, и юридических лиц, имеющих место регистрации (инкорпорации) на территории, включенной Перечень, независимо от места их обслуживания при осуществлении перевода, в том числе обслуживания на территории России;
- любого физического или юридического лица, независимо от гражданства или места регистрации (инкорпорации), осуществляющего перевод с территории, включенной в Перечень, или с использованием услуг отделений банков и (или) платежных систем, расположенных на территориях, включенных в Перечень *(по мнению кредитных*

организаций, в данном случае под обязательный контроль подпадут, например, переводы физических лиц – граждан Российской Федерации с их счетов в банках с территорий, включенных в Перечень, на их же счета в российских банках);

– любых плательщиков (физических и юридических лиц) с любой территории, включая Российскую Федерацию, если плательщиком используется карта (в том числе корпоративная), эмитированная банком, расположенном на территории, включенной в Перечень?

4. В связи с тем, что часто в переводах денежных средств кроме банка плательщика и банка получателя участвуют также банки-корреспонденты, просим разъяснить:

– следует ли в целях обязательного контроля учитывать только банк плательщика?

– подлежит ли операция обязательному контролю, если банк – корреспондент, с участием которого осуществляется платеж, зарегистрирован на территории, включенной в Перечень, а при этом банк плательщика на такой территории не расположен?

5. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что в соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ обязательному контролю будут подлежать следующие операции:

5.1. трансграничные переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщик находится за пределами Российской Федерации на территории, включенной в Перечень;

5.2. трансграничные переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщика обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иной иностранный банк, офис непосредственного обслуживания которого, находится на территории, включенной в Перечень;

5.3. трансграничные переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщика обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иной иностранный банк, юридический адрес которого находится на территории, включенной в Перечень;

5.4. переводы денежных средств, при осуществлении которых сведения о плательщике/банке плательщика позволяют определить, что перевод осуществлен с территории, включенной в Перечень.

6. Просим разъяснить:

6.1. Будет ли операция подлежать обязательному контролю в случае, если в сопровождающих операцию платежных документах, поступивших от банка – корреспондента, отсутствуют сведения, необходимые для ее квалификации, как подлежащей обязательному контролю, в том числе информация о территории плательщика и (или) банка плательщика?

6.2. Обязана ли кредитная организация дополнительно запрашивать указанную информацию у банка – корреспондента с учетом того, что дополнительные сведения могут поступить в срок, превышающий три рабочих дня, в течение которых необходимо уведомить уполномоченный орган (направить ФЭС), что создаст риски нарушения кредитной организацией законодательства в сфере ПОД/ФТ?

6.3. В случае, если кредитная организация обязана запрашивать указанную информацию, будет ли предусмотрено для данного вида операции заполнение в ФЭС поля «Дата выявления» в целях исключения нарушения установленных сроков направления ФЭС?

7. Просим подтвердить правомерность вывода, что обязательному контролю будут подлежать только переводы денежных средств в случаях, когда:

7.1. получателем денежных средств является клиент кредитной организации;

7.2. денежные средства поступили на счет клиента, открытый в кредитной организации, или клиент кредитной организации получает перевод без открытия счета непосредственно в кассе кредитной организации или ее внутреннего структурного подразделения (пункт 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ)?

8. Просим подтвердить правомерность вывода, что в случае, если кредитная организация выполняет функцию посредника в переводе денежных средств согласно пункту 6 статьи 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» или у кредитной организации заключен договор эквайринга с торгово-сервисными предприятиями (далее – ТСП), зачисление переводимых в пользу получателя денежных средств на внутрибанковские счета незавершенных расчетов с целью дальнейшего их перечисления на счет получателя, открытого в другом банке, не будет подпадать под обязательный контроль с учетом требований пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ?

9. Просим разъяснить, будут ли подлежать обязательному контролю операции по возврату клиенту денежных средств от ТСП и маркетплейсов, располагающихся на территориях, включенных в Перечень, при неисполнении ими обязанностей по поставке товаров/оказанию услуг или при отказе клиента от товаров/услуг (возврате товаров)?

10. Просим подтвердить правомерность вывода, что обязательному контролю не подлежат операции по получению денежных средств с указанных в Перечне территорий клиентами, использующими неперсонифицированные электронные средства платежа, поскольку в данном случае процедура идентификации клиента не проводится и кредитная организация не располагает ни сведениями о клиенте, ни иной информацией, необходимой для направления ФЭС?

11. В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 230-ФЗ) операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.

Согласно пункту 4 статьи 34 Федерального закона от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» органы местного самоуправления не входят в систему органов государственной власти.

С учетом изложенного просим подтвердить правомерность вывода, что операции органов местного самоуправления подлежат обязательному контролю.