



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-02/1-364*  
от *09.07.2021*

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

*О порядке применения норм Федерального  
закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в части  
отдельных операций, подлежащих  
обязательному контролю*

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Настоящее обращение НСФР обусловлено продолжающими поступать уточняющими вопросами кредитных организаций о порядке исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) в части признания операций по зачислению на счет юридического лица денежных средств, внесенных в наличной форме, подлежащими обязательному контролю по коду вида операции 1011.

1. В письме Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) от 19.05.2021 № 12-4-2/2323 указано, что обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ подлежат операции по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме, если сумма операции равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалент данной суммы в иностранной валюте). При этом, по мнению Департамента, при отнесении операции к категории подлежащих обязательному контролю по коду вида операции 1011 (зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме) необходимо исходить из назначения совершаемой операции – зачисление на счет клиента – юридического лица наличных денежных средств.

Согласно нормам Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и пункту 1.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) переводы денежных средств по банковским счетам, равно как и переводы денежных средств без открытия банковских счетов осуществляются в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

В пункте 1.4 Положения № 383-П установлено, что кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в частности, посредством приема наличных денежных средств, получения распоряжения плательщика – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.



На практике часто плательщиком совершаются операции, в том числе без открытия банковского счета, связанные с выполнением им своих обязательств перед поставщиками товаров (услуг): перечисление денежных средств по договору купли-продажи транспортного средства, оплата товаров и услуг по счетам (договорам), перечисление денежных средств согласно акту сверки, перевод денежных средств в соответствии с реестром платежей, предоставление денежных средств по договору займа и пр.

По мнению кредитных организаций, подобные операции не должны подлежать обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, поскольку из назначения указанных платежей следует, что их конечной целью является не зачисление на счет юридического лица наличных денежных средств, а выполнение обязательств плательщика перед получателем по оплате товаров, работ, услуг. Кроме того, следует учитывать, что юридическое лицо – получатель денежных средств никак не влияет на способ исполнения плательщиком своих обязательств и не заинтересован в конкретном способе их исполнения, в частности, путем перевода без открытия счета.

В целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований Закона № 115-ФЗ просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что, если из назначения платежа ясно, что операция по переводу денежных средств без открытия банковского счета осуществляется в целях исполнения плательщиком своих обязательств по оплате товаров, работ, услуг, такая операция не подлежит обязательному контролю по коду вида операции 1011 банком получателя денежных средств, зачисляемых на его банковский счет.

2. Если же, по мнению Департамента, указанные в пункте 1 настоящего обращения операции подлежат обязательному контролю по коду 1011, просим разъяснить, какой раздел показателей формализованного электронного сообщения в уполномоченный орган (далее – ФЭС) 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» и какими значениями его следует заполнять, учитывая, что перевод денежных средств без открытия счета относится к безналичным расчетам и в кредитную организацию, обслуживающую юридическое лицо – получателя, денежные средства поступают в безналичной форме на основании межбанковского кредитового платежного поручения, а для операций с кодом 1011, исходя из его буквального применения, показатель «Код признака операции (сделки)» должен заполняться значением 5 – «для операций с наличными денежными средствами».

Также просим разъяснить порядок заполнения для подобных операций показателей «код признака операции (сделки)» и «сведения о лицах, участвующих в проведении операции» Таблицы 3.2 ФЭС.

3. Из письма Банка России от 28.04.2021 № 12-4-2/2047 следует, что к операциям, подлежащим обязательному контролю по коду вида операции 1011, относятся операции, осуществляемые посредством внесения наличных денежных средств в кассу либо в банкомат/платежный терминал сторонней кредитной организации.

В то же время банк, обслуживающий получателя денежных средств, не во всех случаях может достоверно определить из выписки с корреспондентского счета, каким способом банком плательщика были приняты указанные денежные средства.



В соответствии с пунктом 4.56 Раздела 4 Главы А Части II и пунктом 3.28 Раздела 3 Главы А Части II Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с использованием балансовых счетов № 40911 «Расчеты по переводам денежных средств» и № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» зачисляются не только принятые от физических лиц денежные средства в наличной форме.

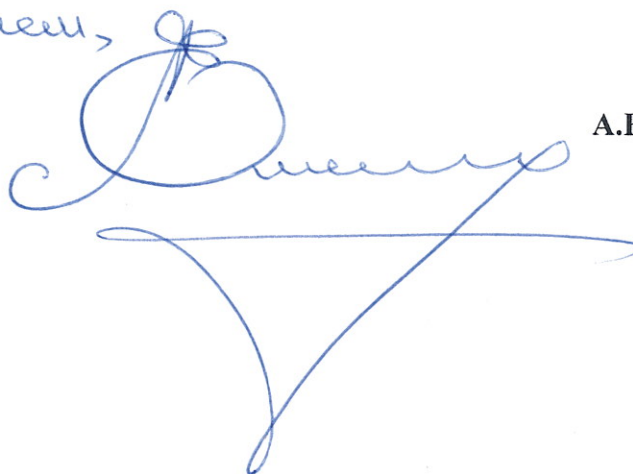
Так, назначением счета № 40911 является учет сумм принятых (списанных с банковских счетов клиентов) переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия банковского счета, а также перевода на основании распоряжения на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств, а назначением счета № 30233 – учет сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа. При этом по кредиту счета № 30233, в частности, отражаются суммы, подлежащие перечислению получателям, по переводам, в том числе осуществленным клиентами с использованием электронных средств платежа, в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах, счетом по учету средств для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа.

В целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований Закона № 115-ФЗ просим Вас разъяснить, какие критерии определения назначения операции «зачисление на счет клиента – юридического лица денежных средств в наличной форме» следует использовать кредитным организациям при квалификации операций как подлежащих обязательному контролю?

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

С уважением,

**Председатель**



**А.В. Емелин**

Исп.: Наумов А.Е. (495) 210-71-03, [zhozi70@gmail.com](mailto:zhozi70@gmail.com)  
Семенов Д.Н. (499) 678-28-20, [semenov@rosfinsovet.ru](mailto:semenov@rosfinsovet.ru)