

Вх.НСФР-263

от 21.09.2021

Личный кабинет



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

НП «Национальный совет
финансового рынка»

ИНН 7701093447

От 17.09.2021 № 12-4-2/4720
на от

Об операции, подлежащей обязательному
контролю по коду вида операции 1011

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 09.07.2021 № НСФР-02-1-364 и сообщает следующее.

По 1 и 2 вопросам.

Исходя из буквального прочтения нормы абзаца 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹ любое зачисление наличных денежных средств на банковский счет юридического лица в сумме, равной или превышающей 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте, вне зависимости от цели совершения такой операции, подлежит обязательному контролю.

При направлении сообщения в уполномоченный орган по операции внесения наличных денежных средств для зачисления на счет юридического лица показатели ФЭС² заполняются следующим образом:

- показатели в отношении лица, совершающего операцию, и получателя по операции заполняются сведениями о лице, осуществляющем зачисление на счет денежных средств с учетом следующего: если наличные денежные средства внесены на счет представителем юридического лица (например, физическим лицом, действующим на основании доверенности), то лицом,

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

² Формализованное электронное сообщение.

совершающим операцию, и получателем по ней является юридическое лицо - владелец счета. В этом случае сведения о юридическом лице указываются в ФЭС однократно. При этом кредитная организация вправе самостоятельно определить с каким кодом статуса участника операции (сделки) отразить сведения о таком клиенте в ФЭС - как о лице, совершающем операцию (сделку), либо как о получателе по операции (сделке). Сведения о представителе клиента - юридического лица в рассматриваемом случае указываются в ФЭС в зависимости от статуса, определенного для самого клиента (представитель лица, совершающего операцию (сделку), либо представитель получателя по операции (сделке)).

Если наличные денежные средства были внесены на счет лицом, не являющимся представителем юридического лица – владельца счета, а также кредитная организация не располагает информацией о статусе данного лица по отношению к клиенту - юридическому лицу, то такое лицо следует рассматривать в качестве контрагента клиента по операции. В этом случае сведения о таком лице подлежат отражению в ФЭС как о лице, совершающем операцию, а сведения о юридическом лице как о получателе по операции;

- показатель 10 «Код признака операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил³ принимает значение <5> - для операции с наличными денежными средствами;

- блок «Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств» отсутствует;

- блок «Сведения о внесении наличных денежных средств на свой банковский счет или о получении наличных денежных средств со своего банковского счета» заполняется в соответствии с описанием, приведенным в графе «Структура показателя и дополнительная информация» к показателям, входящим в состав указанного блока.

По 3 вопросу.

Порядок выявления и квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ разрабатывается кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

³ 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».

Обязанность кредитной организации по направлению сведений в уполномоченный орган о подлежащих обязательному контролю операциях возникает при наличии всей информации, необходимой для квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и
валютного контроля

А.А. Слободова