



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

ИСХ. *НСФР-02/1-279*

ОТ *22.06.2016*

Начальнику Главного управления
Центрального банка Российской
Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва
Поляковой О.В.

115035, г. Москва, М-35,
ул. Балчуг, 2

*Об осуществлении обязательного
контроля операций некредитных
организаций по переводу
денежных средств*

Уважаемая Ольга Васильевна!

Настоящее обращение НСФР обусловлено вопросами кредитных организаций по осуществлению обязательного контроля в отношении операций по переводу денежных средств, осуществляемых некредитными организациями по поручению клиента.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) обязательному контролю подлежат операции по переводу денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента, при условии, что сумма такой операции равна или превышает 600 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте.

В подпункте 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ установлена обязанность кредитной организации по документальному фиксированию и представлению сведений в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю.

Согласно Приложению 8 к Положению Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке предоставления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 321-П) сообщения об операциях по переводу денежных средств, осуществляемых некредитными организациями по поручению клиента, направляются в уполномоченный орган по коду 5004 «Переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента».

В пункте 12 статьи 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) установлено, что под переводом денежных средств понимаются действия оператора по переводу денежных

средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Согласно части 1 статьи 11 Закона № 161-ФЗ операторами по переводу денежных средств являются: Банк России; кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее - Внешэкономбанк), не являющаяся кредитной организацией в соответствии с положениями Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О Банке Развития».

Кроме того, организации федеральной почтовой связи оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17.06.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи» (часть 3 статьи 3 Закона № 161-ФЗ) и также не являются кредитными организациями.

Таким образом, в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ обязательный контроль должен осуществляться только в отношении операций по переводу денежных средств, осуществляемых Внешэкономбанком и организациями почтовой связи, что подтверждается пунктом 1 Информационного письма Банка России от 28.12.2012 № 21 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» (далее – Письмо № 21).

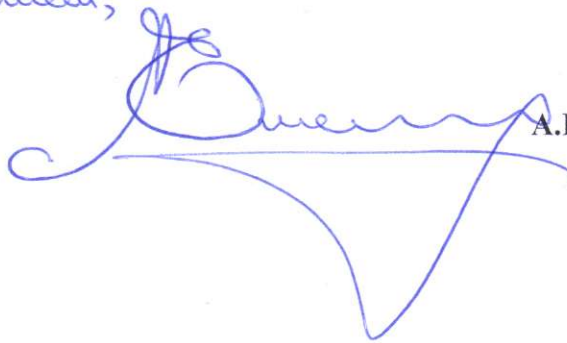
В пункте 1 Письма № 21 указано, что «буквальное прочтение нормы подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ позволяет сделать вывод, что обязательному контролю будет подлежать операция по переводу денежных средств, осуществляемому некредитной организацией по поручению клиента, совершаемая на равную или превышающую установленную Законом № 115-ФЗ сумму».

С учетом изложенного просим Вас подтвердить правомерность позиции о том, что кредитная организация обязана осуществлять обязательный контроль по коду 5004 только в отношении операций Внешэкономбанка или организации федеральной почтовой связи, являющихся клиентами кредитной организации, по переводу денежных средств по поручению их клиентов.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин