

Запрос от 17.01.2019 № И-ГБ-392

Банк просит разъяснить порядок применения положений Федерального закона № 115-ФЗ¹ и иных нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.

Федеральным законом от 27.12.2018 № 565-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, которые вступят в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 28.12.2018).

Статью 6 дополнили пунктом 1.5 следующего содержания:

«1.5. Операция по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты подлежит обязательному контролю, если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

Указанный в абзаце первом настоящего пункта перечень относится к информации ограниченного доступа и доводится до кредитных организаций через их личные кабинеты, указанные в статье 3 настоящего Федерального закона, в соответствии с порядком, определенным уполномоченным органом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.».

Статью 7 дополнили пунктом 5.13 следующего содержания:

«5.13. Кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанной в пункте 1.5 статьи 6 настоящего Федерального закона операции:

- 1) дату и место совершения операции с денежными средствами в наличной форме;
- 2) сумму, на которую совершена операция с денежными средствами в наличной форме;

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

3) номер платежной карты, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме;

4) сведения о держателе платежной карты в объеме, полученном от иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме;

5) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершившего операцию с денежными средствами в наличной форме, в случае, если операция с денежными средствами в наличной форме совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации;

6) наименование иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме».

В связи с этим, Банк просит пояснить порядок исполнения вышеуказанных требований, а именно:

1. Какие пункты/данные будет содержать перечень иностранных банков, зарегистрированных на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, операции по платежным картам которых будут подлежать обязательному контролю в соответствии с подпунктом 1.5. статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

2. Какому коду вида операции, подлежащей обязательному контролю, будут соответствовать операции, указанные в подпункте 1.5. статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

3. Что подразумевается под «место совершения операции с денежными средствами в наличной форме»? Наименование Банка, наименование филиала Банка, адрес Банка или адрес устройства, в котором физическим лицом получены денежные средств в наличной форме с использованием платежной карты?

4. По названным операциям информация в уполномоченный орган будет предоставляться в соответствии с Положением № 321-П²? Если да, то в полях Блоков «У0» (Сведения о лице, совершающем операцию с денежными средствами или иным имуществом) и «У3» (Сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом) должны быть заполнены сведения о держателе платежной карты в объеме, полученном от иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме? Если да, то на сегодняшний день Банк не располагает такими данными, т.к. они в Банк не передаются. Аналогичная ситуация и с наименованием иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме, а также наименование иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, на территории которого находится иностранный банк - эмитент карты.

² Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».