

Запрос от 20.11.2019 № 7360-01/1483

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. В соответствии с таблицей 3.2 Правил¹ в показателе 50 «Номер счета получателя» указывается, в случае если показатель «Вид перевода денежных средств» (ВидПереводДС) принимает значение <1>, <4> или <7>, номер счета получателя средств в банке в соответствии с платежным документом. В иных случаях показатель отсутствует.

При привлечении банком денежных средств юридических лиц в депозит (до востребования и на определенный срок) открывается соответствующий балансовый счет и в соответствии с учетной политикой банка оформляется, в том числе мемориальный ордер, в котором указан номер счета получателя. В платежных документах и иных документах, являющихся основанием для проведения указанной операции, номер счета получателя 421%, 422% отсутствует.

При направлении ФЭС² по таким операциям, подлежащим обязательному контролю, по коду вида операции 4006³, возникает вопрос, каким образом заполнить показатель номер счета получателя?

Поскольку в рассматриваемом случае вид перевода денежных средств принимает значение «1», то показатель должен присутствовать.

Соответственно, банк должен заполнить показатель «Номер счета получателя» таблицы 3.2 Форматов (показатель 50):

¹ 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».

² Формализованное электронное сообщение.

³ Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента их открытия.

1) Учитывая, что в соответствии с Положением № 383-П⁴, Указанием № 2161-У⁵, мемориальный ордер платежным документом не является, указать «00000000000000000000» (по аналогии с разъяснениями Банка России от 04.10.2019 № 6109⁶), а номер счета получателя 421%, 422% из мемориального ордера отразить в показателе «Характеристика операции» таблицы 3.2 Правил (показатель 26);

2) Или указать номер счета клиента - получателя из мемориального ордера в показателе «Номер счета получателя» таблицы 3.2 Правил (показатель 50).

2. В соответствии с разъяснениями Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 04.10.2019 № 12-4-5/6109 (ответ 5) когда индивидуальный предприниматель - клиент кредитной организации, направляющей сообщение в уполномоченный орган, переводит денежные средства со своего счета, открытого в кредитной организации, на свой счет, открытый ему как физическому лицу в другом банке, показатели ФЭС следует заполнять следующим образом:

- в отношении получателя по операции показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <0>, то есть не клиент банка.

В связи с этим возникает вопрос по порядку заполнения ФЭС в следующей ситуации:

Индивидуальный предприниматель - клиент кредитной организации представляет в банк договор купли-продажи недвижимости на сумму свыше 3 млн. рублей, заключенный между указанным физическим лицом (не в статусе индивидуального предпринимателя) и другой стороной - не клиентом банка.

В таком случае:

⁴ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

⁵ Указание Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера».

⁶ Здесь и далее по тексту содержатся ссылки на письма Департамента, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Банк России сегодня», раздел «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля», закладка «По вопросам ПОД/ФТ».

- при направлении ФЭС банку необходимо в показателе «Признак участника операции (сделки)» указать <1>, несмотря на то, что в качестве физического лица он в банке не обслуживается или

- не считать его клиентом банка и, соответственно, ФЭС не направлять. По мнению банка, при направлении ФЭС у всех участников сделки в показателе «Признак участника операции (сделки)» не может стоять <0>, поскольку в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ⁷ кредитная организация обязана направлять сведения в уполномоченный орган об операциях (сделках), совершаемых ее клиентами.

3. В соответствии с таблицей 3.2 Правил в показателе 6 «Уникальный номер операции» в ФЭС необходимо указать присваиваемый в информационной системе кредитной организации (филиала кредитной организации) уникальный номер операции (при его наличии).

Согласно разъяснениям Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 14.08.2019 № 12-4-5/5158 (ответ по вопросу 31) при заполнении показателя 6 «Уникальный номер» кредитной организации следует указать уникальный номер операции, сведения о которой представляются в уполномоченный орган, присвоенный ей в информационной системе кредитной организации (при наличии).

Правильно ли банк понимает, что вышеизложенная позиция касается любых операций, которым присвоен номер в информационной системе банка, или речь идет только об уникальном присваиваемом номере, указанном в Положении № 383-П, и соответственно об операциях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ, и касается переводов денежных средств без открытия счета?

⁷ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».