

Запрос от 04.08.2020 № 02-05/558

Банковская ассоциация просит дать разъяснение по следующему вопросу.

В настоящее время одной из услуг, предлагаемой кредитными организациями клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, является услуга пополнения их расчетных счетов наличными денежными средствами с использованием эмитированных данной кредитной организацией корпоративных карт в банкоматах сторонних кредитных организаций.

Являются ли операции в рамках данной услуги операциями, подлежащими обязательному контролю по основанию, предусмотренному абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹ (как зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме), принимая во внимание, что для внесения наличных денег используются банкоматы сторонних кредитных организаций, а деньги поступают на расчетные счета клиента, открытые в кредитной организации - эмитенте корпоративной карты в безналичной форме посредством перевода с применением банковского ордера?

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»).