

Запрос от 26.02.2021 № 483

В целях корректной реализации пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹ Банк просит высказать мнение Банка России по следующим вопросам.

В соответствии с пунктом 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ:

«4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей:

1) кредитные организации - в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.4, 1.5, 1.6, 2 настоящей статьи и пункте 1 статьи 7.5 настоящего Федерального закона».

Вопрос 1.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ «операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 руб., или превышает ее».

В соответствии с разъяснениями Банка России, изложенными в письме от 02.09.2020 № 12-4-4/3732, у кредитной организации отсутствует обязанность по представлению в уполномоченный орган сведений об операциях, соответствующих критериям подлежащих обязательному контролю, определенным пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в рамках заключенных некоммерческой организацией с третьими лицами договоров

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

гражданско-правового характера (например, договоров купли-продажи автотранспортных средств), совершенных без непосредственного участия данной кредитной организации (вне кредитной организации).

Правомерно ли считать, что:

1.1. Операции по получению и расходованию имущества некоммерческих организаций на сумму, равную или превышающую 100 000 руб. (либо сумму эквивалента в иностранной валюте) подлежат обязательному контролю по коду 9001/9002 в том случае, если операция по получению имущества некоммерческой организацией от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию имущества указанной организацией осуществляются по открытым в Банке счетам клиентов-некоммерческих организаций, на которых учитывается данное имущество. К таким операциям следует относить:

- зачисление/списание драгоценных металлов по счетам, открытым клиентам-некоммерческим организациям для учета драгоценных металлов;
- зачисление/списание ценных бумаг по счетам депо, открытым клиентам-некоммерческим организациям для учета ценных бумаг.

1.2. Передача (расходование) клиентом-некоммерческой организацией своего имущества в собственность Банка, осуществляемая по акту приема-передачи в рамках собственных хозяйственных сделок Банка, является операцией с имуществом, осуществляемой клиентом Банка непосредственно в Банке (поскольку совершается при участии уполномоченного лица Банка), и, следовательно, ее следует квалифицировать в качестве подлежащей обязательному контролю с кодом 9002.

В том случае, если такую операцию с имуществом следует квалифицировать в качестве подлежащей обязательному контролю с кодом 9002, просим подтвердить порядок заполнения следующих показателей

электронного сообщения в уполномоченный орган (далее - ФЭС) Таблицы 3.2 Правил²:

- «Дата совершения операции» - дата подписания акта приема-передачи имущества/иного документа, подтверждающего передачу имущества, и содержащего дату передачи;
- «Тип оператора по переводу денежных средств» - заполняется значением «3» - «если кредитная организация (филиал кредитной организации), представляющая (представляющий) сведения в уполномоченный орган, является оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика и получателя»;
- «Сведения о банке плательщика» - показатель отсутствует;
- «Номер счета банка плательщика» - показатель отсутствует;
- «Сведения о банке получателя» - показатель отсутствует;
- «Номер счета банка получателя» - показатель отсутствует;
- «Номер счета плательщика» - показатель отсутствует;
- «Номер счета получателя» - показатель отсутствует.

1.3. В остальных случаях, когда операции по получению/расходуванию имущества клиентов-некоммерческих организаций не осуществляются по счетам указанных лиц, открытым в Банке, а также не относятся к операциям по передаче некоммерческой организацией имущества Банку и, соответственно, место передачи имущества в рамках сделок по получению/расходуванию имущества клиентов-некоммерческих организаций находится вне Банка, такие операции по получению/расходуванию имущества некоммерческой организации обязательному контролю по коду 9001/9002 не подлежат.

Вопрос 2.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона

² 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», утвержденные 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».

№ 115-ФЗ «операция по внесению физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее».

Правомерно ли считать, что:

2.1. В том случае, если взнос физическим лицом денежных средств в наличной форме в уставный капитал организации после ее государственной регистрации на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, осуществляется в кассу организации (т.е. осуществляется без непосредственного участия Банка), операция по последующему зачислению этих денежных средств на счет организации, осуществляемая представителем организации (а не лицом, вносящим денежные средства в уставный капитал) через кассу Банка посредством оформления объявления на взнос наличными, обязательном у контролю с кодом 1008 не подлежит.

В случае, если такая операция подлежит обязательному контролю, просим подтвердить, что при заполнении ФЭС в уполномоченный орган в качестве лица, совершающего операцию, следует указать сведения о физическом лице, которое вносит наличные денежные средства в кассу организации; в показателе 8 «дата совершения (приостановления) операции» Таблицы 3.2 Правил следует зафиксировать дату внесения указанным физическим лицом наличных денежных средств в кассу организации. Также просим разъяснить сроки направления в уполномоченный орган и порядок фиксирования сведений в ФЭС в том случае, если сведения о «лице, совершающем операцию» и сведения о «дате совершения операции» по объективным причинам получены Банком позднее трех рабочих дней с даты совершения операции.

2.2. Операция по переводу клиентом-физическим лицом денежных средств без открытия банковского счета на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, для зачисления на счет организации, открытый в Банке, с указанием в деталях платежа документа на перечисление денежных средств, что

переводимые денежные средства представляют собой взнос в уставный капитал организации, не может квалифицироваться Банком как подлежащая обязательному контролю с кодом 1008, поскольку перевод без открытия счета является формой безналичных расчетов согласно части 3 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации, несмотря на тот факт, что технология совершения данной операции предполагает прием наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств (пункт 1.4 Положения Банка России № 383-П³).

2.3. Операция по переводу клиентом-физическим лицом денежных средств без открытия банковского счета на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, для последующего зачисления на счет организации (не клиента Банка), открытый в другой кредитной организации, с указанием в назначении платежа документа на перечисление денежных средств, что переводимые денежные средства представляют собой взнос в уставный капитал организации, не может квалифицироваться Банком как операция, подлежащая обязательному контролю с кодом 1008, поскольку операция по зачислению денежных средств на счет организации, открытый в другой кредитной организации, совершается без непосредственного участия Банка.

Вопрос 3.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ «операция по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее».

Правомерно ли считать, что:

3.1. Операция по переводу клиентом - физическим лицом денежных средств без открытия банковского счета на сумму, равную или превышающую

³ Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

600 000 рублей, для последующего зачисления денежных средств на счет юридического лица, открытый в Банке, не может квалифицироваться Банком как подлежащая обязательному контролю с кодом 1011, поскольку перевод без открытия счета является формой безналичных расчетов согласно части 3 статьи 861 Гражданского кодекса Российской Федерации, несмотря на тот факт, что технология совершения данной операции предполагает прием наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств (пункт 1.4 Положения Банка России № 383-П).

3.2. Операция по переводу клиентом-физическим лицом денежных средств без открытия банковского счета на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, для последующего зачисления денежных средств на счет юридического лица (не клиента Банка), открытый в другой кредитной организации, не может квалифицироваться Банком как подлежащая обязательному контролю с кодом 1011, поскольку операция по зачислению денежных средств на счет организации, открытый в другой кредитной организации, совершается без непосредственного участия Банка.