

Запрос от 14.01.2022 № 0278/23

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.

Согласно пункту 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹ операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой (далее – НКО).

Принимая во внимание норму подпункта 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, у кредитной организации отсутствует обязанность по представлению в уполномоченный орган сведений об операциях, соответствующих критериям подлежащих обязательному контролю, определенным абзацем десятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, совершенным без непосредственного участия данной кредитной организации (вне кредитной организации).

В связи с изложенным просим разъяснить, подлежит ли обязательному контролю по коду вида операции 9003² операция внесения клиентом - НКО

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

² Операция по получению некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы

выручки на расчетный счет в Банке по объявлению на взнос наличными (выручка изначально получена клиентом от третьих лиц в кассу клиента (вне кредитной организации))?