



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 27.09.2022 № 12-4-2/8560

на от

О применении пункта 1.2 статьи 6  
Федерального закона № 115-ФЗ

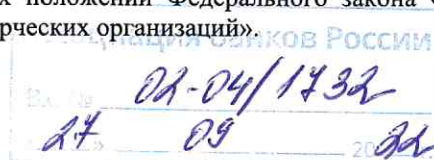
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 11.08.2022 № 02-05/762 (далее – обращение) и сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями давать толкование по вопросам применения федерального законодательства. Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение Департамента, которое не является официальным толкованием норм федеральных законов.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> (в редакции Федерального закона № 279-ФЗ<sup>2</sup>) операция по получению или расходованию некоммерческой организацией (далее – НКО) 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

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

<sup>2</sup> Федеральный закон от 14.07.2022 № 279-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».



собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.

Не подлежат обязательному контролю в соответствии с абзацем первым пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

По вопросам 1 и 2.

С учетом положений статьи 39 Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьи 8 Налогового кодекса Российской Федерации, статьи 1 Закона Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации», статьи 2 Федерального закон № 127-ФЗ<sup>3</sup>, представляется, что в целях применения нормы абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ под «иными обязательными платежами» следует понимать платежи публичного характера, не являющиеся налогами, сборами, таможенными платежами и взносами в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые в бюджет любого уровня бюджетной системы Российской Федерации в силу обязанности, установленной законодательством Российской Федерации, а не договором.

По мнению Департамента, к таким платежам могут быть отнесены в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов, включая исполнительские, и иных обязательных взносов, а также административные штрафы и штрафы, установленные уголовным законодательством.

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

По вопросам 3 и 22.

В целях отнесения/неотнесения операции к подлежащей обязательному контролю, критерии которой определены пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитным организациям следует исходить, в том числе из назначения платежа.

Если кредитная организация на основе имеющейся информации не может сделать однозначный вывод об отнесении операции к исключениям, предусмотренным нормой абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, то такую операцию следует рассматривать в качестве подлежащей обязательному контролю.

По вопросам 4, 6, 8, 9, 12, 13.

Для отнесения платежей к оплате за жилое помещение следует руководствоваться пунктами 1 и 2 статьи 154 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее – ЖК РФ).

В целях отнесения платежей к оплате за коммунальные услуги следует руководствоваться пунктами 1 и 2 статьи 154 ЖК РФ, а также перечнем коммунальных услуг, определенным в пунктах 4 и 5 статьи 154 ЖК РФ.

В части оплаты жилого помещения указанная норма Федерального закона № 115-ФЗ применяется только в отношении помещений, которые являются жилыми в соответствии с пунктом 2 статьи 15 Жилищного кодекса Российской Федерации.

Обязанности по направлению в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю по кодам 9003/9004, в указанных в вопросах обращения случаях не возникает у кредитной организации только в случае, когда кредитная организация может сделать однозначный вывод о том, что НКО осуществляется платеж по оплате жилого помещения и коммунальных услуг.

Порядок определения и использования информации, представленной в поле «Назначение платежа» платежного документа устанавливается кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

В целях выявления подлежащей обязательному контролю операции кредитная организация вправе (но не обязана) запросить у клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения обязанности, установленной Федеральным законом № 115-ФЗ.

По вопросу 5.1.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 154 Жилищного кодекса Российской Федерации взнос на капитальный ремонт является частью платы за жилое помещение и коммунальные услуги для собственника помещения в многоквартирном доме.

В соответствии с пунктом 14.1 статьи 155 Жилищного кодекса Российской Федерации собственники помещений в многоквартирном доме, несвоевременно и (или) не полностью уплатившие взносы на капитальный ремонт, обязаны уплатить в фонд капитального ремонта пени. Уплата указанных пеней осуществляется в порядке, установленном для уплаты взносов на капитальный ремонт.

С учетом изложенного, оплата взносов на капитальный ремонт, а также пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату взносов на капитальный ремонт для собственников помещений в многоквартирном доме подпадает под исключения, определенные во втором абзаце пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросам 5.2, 7, 11.

Как следует из буквального прочтения абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ установленные данной нормой изъятия распространяются на подлежащие обязательному контролю операции, определенные абзацем первым данного пункта, т.е. на операции как по получению, так и по расходованию денежных средств или иного имущества НКО. В связи с этим, представляется, что операции по оплате НКО жилого помещения и коммунальных услуг и по получению НКО денежных средств в рамках оплаты жилого помещения и коммунальных услуг обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не подлежат.

По вопросу 10.

Операции, перечисленные в рассматриваемом вопросе, не являются коммунальными услугами, следовательно, не относятся к исключениям, предусмотренным абзацем вторым пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, и подлежат обязательному контролю, если совершаются НКО – клиентом кредитной организации.

По вопросам 14 – 16.

Департамент поддерживает подход, приведенный в вопросе 14 обращения, при условии, что кредитная организация, обслуживающая плательщика – НКО, располагает информацией (документами, сведениями) позволяющей (позволяющими) однозначно отнести соответствующий платеж к комиссионному вознаграждению иной кредитной организации, и о размере такого вознаграждения.

Исходя из формулировки нормы абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, а также положений статей 5 и 29 Федерального закона № 395-1<sup>4</sup>, в целях отнесения совершаемых клиентом операций к операциям, связанным с уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок), следует исходить из того, определена ли условиями договора с клиентом оплата за проведение соответствующих операций (действий) кредитной организацией в качестве комиссионного вознаграждения.

Следует отметить, что у кредитной организации возникает обязанность по информированию уполномоченного органа о подлежащих обязательному контролю операциях, совершаемых клиентом непосредственно в таких организациях. Операции по зачислению денежных средств на счет кредитной организации комиссионного вознаграждения, взимаемого с клиента – НКО, равно как и операции по списанию денежных средств со счета данного клиента в качестве уплаты комиссионного вознаграждения обязательному контролю в соответствии с нормой пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не подлежат.

По вопросу 17.

Комплексный анализ норм пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, по мнению Департамента, позволяет сделать вывод о том, что в норме, определенной абзацем вторым указанного пункта, речь идет о сумме процентов, непосредственно зачисляемых на банковский счет НКО – клиента кредитной организации.

По вопросу 18.

Операция по зачислению на счет НКО – клиента кредитной организации денежных средств, поступающих из другой кредитной организации в качестве

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

выплаты процентов по открытому в ней депозиту, не подлежит обязательному контролю, если кредитная организация, на счет в которой зачисляются такие денежные средства, располагает информацией, позволяющей однозначно их отнести к процентам по депозиту и о сумме таких процентов.

По вопросу 19.

Как следует из формулировки нормы абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, исключение из подлежащих обязательному контролю операций НКО составляют операции, связанные с начислением процентов по вкладам (депозитам), то есть операций, связанных с исполнением обязательств, вытекающих из договора банковского вклада (депозита). Вместе с тем, исходя из положений статьи 852 и пункта 3 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), представляется, что проценты, начисляемые банками по таким договорам и проценты за пользование банками денежными средствами, находящимися на банковском счете клиента, идентичны по своему экономическому содержанию. В связи с этим, по мнению Департамента, допустимо отнесение операций по начислению процентов на неснижаемый остаток средств на расчетном счете клиента – НКО к операциям, представляющим собой исключение, предусмотренное абзацем вторым пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 20.

Операции НКО – клиента кредитной организации, представляющие собой уплату процентов по кредитному договору, не могут быть отнесены к составляющим исключение операциям, предусмотренным нормой абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, как операции, связанные с уплатой комиссионного вознаграждения.

По вопросу 21.

С учетом норм подпунктов 22 и 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона № 39-ФЗ<sup>5</sup>, представляется, что операции по выплате дивидендов и купонов по ценным бумагам в пользу НКО – клиента кредитной организации могут быть отнесены к операциям, предусмотренным нормой абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

---

<sup>5</sup> Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

По вопросу 23.

Исходя из буквального прочтения абзаца второго пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операции по уплате НКО налогов, страховых взносов, коммунальных платежей за третьих лиц не подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Дополнительно отмечаем, что информационным письмом Банка России от 31.03.2022 № ИН-019-12/47<sup>6</sup> период времени, в течение которого Банк России воздержится от применения мер за допущенные кредитными организациями нарушения порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации об операциях, предусмотренных пунктами 1.2 и 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, продлен до 31.12.2022.

Заместитель                      директора  
Департамента                  финансового  
мониторинга                  и                  валютного  
контроля

Е.В. Шакина

---

<sup>6</sup> Информационное письмо Банка России от 31.03.2022 № ИН-019-12/47 «О продлении периода неприменения Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям»