



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

от 19.05.2021 № 02-05/465

На № _____ от _____

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ выражают Вам свое почтение и в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила) в соответствии с Указанием Банка России № 4936-У² просят сообщить мнение Банка России по следующему вопросу.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115 - ФЗ³ операция снятия со счета или зачисления на счет юридического лица денежных средств в наличной форме подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее. Сообщение о данной операции должно быть направлено в уполномоченный орган с кодом 1011.

¹Далее- Ассоциация.

²Указание 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».

³Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В письме Банка России от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (ответ на вопрос № 7) изложена позиция, согласно которой, при совершении операции внесения наличных денежных средств на счет, плательщиком и получателем фактически является одно и то же лицо - клиент кредитной организации. Кроме того, в данном письме указано, что по операции внесения наличных денежных средств на счет информация о клиенте отражается в ФЭС как о лице, совершающем операцию (сделку), при этом информация о получателе по операции (сделке) в ФЭС не отражается.

В письме Банка России от 25.12.2020 12-4-4/5644 изложена позиция, согласно которой любое зачисление наличных денежных средств на банковский счет юридического лица или их снятие с данного счета в сумме, равной или превышающей 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте, *вне зависимости от способа совершения такой операции*, необходимо квалифицировать в качестве операции, подлежащей обязательному контролю. При этом, обязанность по контролю операции клиента в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ возникает только у кредитной организации, в которой открыт банковский счет клиента – юридического лица.

Многие клиенты кредитных организаций для целей сдачи торговой выручки заключают договора на оказание услуг инкассации с иной кредитной организацией, оказывающей услуги инкассации, и в таком случае доставка сумок и пересчет наличных денежных средств в соответствии с указанным договором осуществляется в указанной кредитной организации. Соответственно в данном случае, операция зачисления на счет юридического лица инкассированных денежных средств будет разбита на две части: первая - пересчет наличных денежных средств в кредитной организации, оказывающей услуги инкассации; вторая - зачисление денежных средств на счет юридического лица в другой кредитной организации, обслуживающей получателя.

В целях надлежащей имплементации указанных выше разъяснений при заполнении ФЭС об операции с кодом 1011 просим подтвердить правильность мнения, что при формировании сообщения по операции зачисления на счет клиента - юридического лица денежных средств от сторонней кредитной организации, которая осуществляла инкассацию и пересчет наличных денежных средств:

- показатель 10 «Код признака операции (сделки)» таб. 3.2 Правил принимает значение 6 (для операции с безналичными денежными средствами, за исключением электронных денежных средств);

- показатель 38 «Вид перевода денежных средств» таб. 3.2 Правил принимает значение 1 (для перевода, осуществляемого посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств);

- лицом, совершающем операцию (сделку), является кредитная организация, которая осуществляла инкассацию и пересчет наличных денежных средств;

- получателем по операции является юридическое лицо - клиент банка, представляющего сведения по операции в уполномоченный орган.

В случае, если, по мнению Банка России, в указанной ситуации показатель 10 «Код признака операции (сделки)» таб. 3.2 Правил должен принимать значение 5 (для операции с наличными денежными средствами), просим разъяснить порядок отражения следующих показателей при формировании ФЭС:

- показатель 56 «Сведения о месте приема (выдачи) наличных денежных средств» таб. 3.2 Правил, принимая во внимание отсутствие такой информации у кредитной организации, обслуживающей юридическое лицо, на счет которого зачислены денежные средства;

- показатель 42 «Сведения о банке плательщика» таб. 3.2 Правил.

Прошу рассмотреть подготовленные вопросы и направить ответы и разъяснения в письменной форме в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Вице-президент



А.А. Войлуков