



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 11.08.2022 № 02-05/762

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Илья Владимирович!

Кредитными организациями - членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ был проведен анализ изменений, внесенных Законом № 279-ФЗ² в пункт 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ³, и составлен перечень вопросов, которые имеют важное практическое значение и требуют комментариев и пояснений со стороны Банка России.

Просим рассмотреть перечень вопросов, подготовленных Комитетом Ассоциации, и направить ответы в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Одновременно предлагаем воздержаться от применения мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» за нарушение банками Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 279-ФЗ, до направления банкам необходимых разъяснений и на период адаптации

¹Далее - Комитет Ассоциации.

²Федеральный 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».

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

программного обеспечения к вновь введенным законодательным требованиям до 01.01.2023, просим издать соответствующее информационное письмо.

Заранее благодарим.

Приложение: перечень вопросов – 1 экз. на 6 л.

Вице - Президент

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping, fluid strokes that form a stylized, somewhat abstract shape.

А.А. Войлуков

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

Перечень вопросов по реализации пункта 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 279-ФЗ

В части операций, связанных 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.

1. Просьба привести примеры «иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации». Относятся ли к ним следующие платежи:

1.1. Плата за негативное воздействие на окружающую среду, оплата экологического сбора;

1.2. Оплата государственных и муниципальных услуг, например, плата за предоставление выписки из ЕГРН;

1.3. Оплата штрафов, предусмотренных законодательством РФ (административных, уголовных), пени и иных санкций за нарушения по уплате обязательных платежей;

1.4. Оплата исполнительского сбора.

2. Просим подтвердить, что к исключениям относятся:

2.1. Пени и штрафы, недоимки за неуплату/несвоевременную уплату по налогам, сборам, таможенным платежам и страховым взносам;

2.2. Операции по получению некоммерческой организацией денежных средств, связанных с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов и т.д. (например, поступление на счёт НКО денежных средств в виде излишне уплаченных ранее налогов, сборов, возвраты сумм штрафов, пеней и иных денежных санкций за нарушения по уплате обязательных платежей при указании неверных реквизитов и т.п.).

3. Верно ли понимать, что не будут подлежать обязательному контролю платежи, в платёжных документах по которым указан «КБК» (код бюджетной классификации, при этом все знаки кода одновременно не принимают значение «ноль») независимо от формулировки в назначении платежа?

*Пример платежа: «Получатель УФК по Оренбургской области (ФГКУ"УВО ВНГ России по Оренбургской области", л/с 04531D14780)
Поле 101 - статус плательщика 08
Счёт получателя 03100643000000015300
Поле 104 - КБК 18011301081017000130
Услуги охраны по дог. 2710 от 30.04.2021 за июнь 2022 по сч. N 4023 от 13.06.2022 НДС не облагается.»*

В части операций, связанных с оплатой жилого помещения и коммунальных услуг.

4. С учетом формулировки «...оплатой жилого помещения и коммунальных услуг...» просим пояснить, обязательному контролю не подлежат только операции по оплате коммунальных услуг за жилые помещения или контролю не подлежат все операции по оплате коммунальных услуг (включая нежилые помещения)?

Если нет, то каким образом поступать если в назначении платежа отсутствует указание на объект недвижимого имущества (жилое или нежилое помещение)?

Пример: НКО оплачивают коммунальные услуги как за жилые помещения, например, если у НКО «Учебный центр» на балансе имеется общежитие, так и за нежилые помещения (офисные помещения). При этом в платежном поручении, поступающем в банк от НКО на оплату услуг в пользу ресурсоснабжающих организаций (за электричество, тепло, воду) отсутствует конкретизация, за какое помещение НКО оплачивает коммунальные услуги.

5. В соответствии с пунктом 2 статьи 154 Жилищного кодекса РФ плата за жилое помещение и коммунальные услуги для собственника помещения в многоквартирном доме включает в себя:

- плату за содержание жилого помещения, включающую в себя плату за услуги, работы по управлению многоквартирным домом, за содержание и текущий ремонт общего имущества в многоквартирном доме, за коммунальные ресурсы, потребляемые при использовании и содержании общего имущества в многоквартирном доме;

- взнос на капитальный ремонт;

- плату за коммунальные услуги.

В соответствии с положениями статей 167, 178 Жилищного кодекса РФ капитальный ремонт в многоквартирных домах осуществляется региональным оператором, созданным на основании нормативного правового акта органов государственной власти субъекта РФ, в организационно-правовой форме фонда (далее – Фонд капитального ремонта).

Взносы на капитальный ремонт являются обязательными, нормами пункта 14.1 статьи 155 Жилищного кодекса РФ определены размеры пени, подлежащие уплате в случае несвоевременной и/или неполной уплаты взносов на капитальный ремонт. Средства, поступающие в Фонд капитального ремонта от собственников жилых помещений, в соответствии с Положением Банка России № 579-П¹ зачисляются на специальный банковский счёт регионального оператора.

5.1. Просьба подтвердить правомерность вывода о том, что операции по оплате взносов на капитальный ремонт, включая пени не будут подлежать обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

¹Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

5.2. Просьба подтвердить, что операции по получению денежных средств оператором Фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах согласно реестрам платежей также не подлежат обязательному контролю.

6. Правомерно ли относить к оплатам за коммунальные услуги оплату в пользу НКО-ресурсоснабжающих организаций?

В частности, приобретение у некоммерческой организации (далее – НКО) тепловой энергии (структурное подразделение НКО осуществляет поставку тепловой энергии на нужды отопления и горячего водоснабжения с использованием открытой системы теплоснабжения и является получателем денежных средств по операции)?

7. Входят ли в число исключений операции по перечислению физическим лицом денежных средств по оплате жилого помещения и коммунальных услуг на счёт НКО? Например, оплата от студентов на счет университета за общежитие и коммунальные платежи.

8. Правильно ли понимать, что указание в назначении платежа платёжного поручения фразы: «Оплата за коммунальные услуги», «Оплата за ЖКУ», «Оплата за капитальный ремонт» является достаточным для не квалификации операции как подлежащей обязательному контролю по коду вида операции 9003/9004?

9. Просим подтвердить, что при указании в назначении платежа платёжного поручения «Оплата за электроэнергию», «Оплата за холодное (горячее) водоснабжение», «Вывоз ТКО» и т.п. обязанности проверять получателя на предмет того, что он является поставщиком ресурса, не возникает.

10. Правомерно ли относить к оплатам за коммунальные услуги следующие платежи:

- а) оплата услуг предоставления доступа к сети "Интернет";
- б) оплата услуг телефонной связи (в т.ч. мобильной связи);
- в) оплата услуг кабельного телевидения (на обслуживании банка находится НКО - санаторий, оплачивающий кабельное телевидение, проведенное в номера).

11. Подлежат ли обязательному контролю, операции с участием некоммерческих организаций, связанные с возмещением коммунальных услуг (компенсация/возмещение расходов за электроэнергию, водоснабжение, аренду муниципального имущества и платой взносов на капитальный ремонт, прочее)?

Например, в назначении платежа: «Возмещение платы за электроэнергию в арендуемых помещениях за июнь по договору № 18 от 13.09.2017г. НДС не облагается»

12. Входят ли в число исключений платежи по оплате НКО-арендатором арендодателю переменной части арендной платы, состоящей из задолженности по оплате коммунальных услуг?

13. Пунктом 2 статьи 15 Жилищного кодекса РФ определено, что: «жилым помещением признается изолированное помещение, которое является недвижимым имуществом и пригодно для постоянного проживания граждан (отвечает установленным санитарным и техническим правилам и нормам, иным требованиям законодательства)».

13.1. Что в этой связи подразумевается под понятием «оплата жилого помещения» и какие операции по получению или расходованию НКО денежных средств, в рамках этого понятия, не подлежат обязательному контролю?

13.2 Следует ли к данной категории относить операции, связанные с покупкой/арендой жилого помещения, и т.д.?

В части операций, связанных с уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

14.С учетом того, что формулировка не содержит изъятий в отношении операций, подпадающих под критерии уплаты 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, верно ли понимать, что, независимо от того, в какую кредитную организацию они уплачиваются, операции по таким платежам не будут подлежать обязательному контролю?

Пример такой операции, когда в поле «Назначение платежа» платежного документа содержит следующую информацию: «КОМИССИЯ ТРЕТЬЕГО БАНКА ЗА ПЛАТЕЖ №1 от 01.07.2022 г».

15. Правомерно ли относить к операциям, связанным с «уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок)» следующие операции по оплате услуг банка:

- а. абонентская плата за расчетное обслуживание с использованием системы дистанционного банковского обслуживания;
- б. ежемесячная плата за ведение счета (взимается вне зависимости от проведения каких-либо банковских операций);
- в. абонентская плата за смс-информирование;
- г. плата за справку о состоянии счета;
- д. плата за заверку копии карточки образцов подписей и оттиска печати;
- е. плата за выдачу копий документов;
- ж. оплаты за оформление пакета документов по залогам или при выдаче банковской гарантии;
- з. плата за оформление платежных (расчетных) документов сотрудниками банка по просьбе клиента;
- и. операция по взиманию с клиента НДС за оформление документа (проводится отдельной операцией, т.е. НДС не включается в сумму комиссии за услугу, а исчисляется и взимается отдельно);
- к. возврат комиссионного вознаграждения в пользу НКО, пример: «Возврат ошибочно начисленной комиссии»?

16. Будет ли верным понимать, что операции по зачислению на счет банка, предусмотренный для отражения в бухгалтерском учете комиссионного вознаграждения, взимаемого с НКО (БС 1-го порядка 706 «финансовый результат текущего года»), не будут подлежать обязательному контролю?

В части операций, связанных с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

17. Просим пояснить формулировку «связанных с начислением процентов» для целей Закона № 115-ФЗ, поскольку в соответствии с бухгалтерским учетом банковских операций существует разница между порядком отражения начислений и фактической выплатой/перечислением процентов по вкладам и иным финансовым инструментам на счет?

18. Входят ли в число исключений операции НКО, связанные с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам в случае, когда проценты выплачиваются клиенту банка сторонней кредитной организацией?

Например, проценты зачисляются на расчетный счет НКО в обслуживающем банке, начисленные по депозиту в стороннем банке.

19. Входят ли в число исключений операции по начислению процентов на неснижаемый остаток средств на расчетном счете НКО (не в рамках договора банковского вклада (депозита), а именно начисленных на остаток на расчетном счете)?

20. Входят ли в число исключений операции НКО по уплате процентов, начисленных банком в рамках кредитования данной НКО?

21. Ввиду того, что в тексте содержится фраза «а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам» просим уточнить, входят ли в число исключений операции по выплате дивидендов и купонов по ценным бумагам?

Иные вопросы.

22. В случае невозможности однозначно определить принадлежность платежа к операциям исключения, указанным в абзаце втором пункта 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, из-за отсутствия в назначении платежей достаточной информации (сокращения, указание реквизитов договоров без наименования/предметов и проч.), допустимо ли информирование уполномоченного органа о таких операциях, как подлежащих обязательному контролю, в целях исключения нарушения требований по контролю за операциями НКО?

Примеры (НКО – клиент Банка может быть как плательщиком, так и получателем):

- «СЕВЕРОДВИНСКИЙ ПОЧТАМТ ПЛАТЕЖИ ОТ НАСЕЛЕНИЯ С 29/06/2022 ПО 29/06/2022, НА СУММУ....»

- « ЛС 0501XXXX; 06.2022; г. Архангельск, ул. Такая-то, д. _, кв. _;. НДС не облагается»
- «ПЛАТЕЖИ, ЗА 28.06.2022 В КОЛ.1 //РЕЕСТР//. ПОЧТ. 399799, БЕЗ НАЛОГА(НДС)».

23. Подлежат ли обязательному контролю операции НКО, если они производятся за третье лицо? Например:

- НКО оплачивает коммунальные услуги за своего сотрудника;
- НКО оплачивает налоги, страховые взносы за своего сотрудника, но не в качестве налогового агента, а его личные налоги физического лица (например, транспортный или земельный налог);
- НКО оплачивает коммунальные услуги по письму стороннего юридического лица («Оплата за электроэнергию за июнь по письму ООО «Другая организация», в т.ч. НДС 20%»).