



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Директору Федеральной службы по
финансовому мониторингу**

Чиханчину Ю.А.

ул. Мясницкая, д. 39, стр.1, Москва,
К-450, 107450

info@fedsfm.ru

от 11.09.2018 № 02-05/644-1

На № _____ от _____

Уважаемый Юрий Анатольевич!

В Ассоциацию «Россия»¹ поступают обращения кредитных организаций с вопросами о разъяснении подходов применения пункта 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ², требований Приложения № 4 и Приложения № 8 к Положению № 321-П³ при выявлении операций (подлежащих обязательному контролю) по расходованию имущества некоммерческой организации (НКО) (за исключением денежных средств) и направлении сведений о них в уполномоченный орган, в частности следующие:

Вопрос 1. При отсутствии в Банке регистров бухгалтерского учета НКО, а также документов, подтверждающих факт отражения в бухгалтерском учете НКО операций по расходованию имущества НКО, какие документы могут подтвердить факт совершения операции по расходованию имущества НКО (за исключением денежных средств), сумму и дату ее совершения, в целях квалификации ее по коду 9002⁴ и направления сведений о ней в уполномоченный орган?

Вопрос 2. Когда у Банка возникает обязанность направить сообщение, содержащее сведения об операции расходования НКО имущества (за исключением денежных средств), в уполномоченный орган по коду 9002 - не позднее третьего рабочего дня: а) следующего за днем совершения операции; б) следующего за днем выявления операции?

¹Далее – Ассоциация.

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утв. Банком России 29.08.2008 № 321-П.

⁴Операция по расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества.

Вопрос 3. Сделка по передаче в аренду имущества (движимого и недвижимого) НКО без перехода права собственности, подтвержденная договором аренды и актом приема-передачи, в которых отсутствует балансовая стоимость указанного имущества, является ли операцией расходования имущества НКО в целях ее квалификации по коду 9002 и направления сведений о ней в уполномоченный орган?

Вопрос 4. Предоставление имущества (движимого и недвижимого) НКО в залог с правом его пользования в качестве обеспечения кредита, в котором отсутствует балансовая стоимость указанного имущества, является ли операцией расходования имущества НКО в целях ее квалификации по коду 9002 и направления сведений о ней в уполномоченный орган?

Вопрос 5. Передача объекта строительства НКО (если уставом предусмотрено осуществление некоммерческой организацией строительства многоквартирных домов, в том числе по долевому участию) на основании акта приема-передачи в рамках договора участия в долевом строительстве является ли операцией расходования имущества НКО в целях ее квалификации по коду 9002 и направления сведений о ней в уполномоченный орган?

Вопрос 6. Передача строительных материалов НКО по накладной на сумму 100 000,00 руб. и выше является ли операцией расходования имущества НКО в целях ее квалификации по коду 9002 и направления сведений о ней в уполномоченный орган?

Вопрос 7. Касается ли пункт 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операции по расходованию имущества НКО на сумму равную или превышающую 100 000 руб. либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 руб. или превышающей ее, если это имущество передается НКО российскому гражданину или организации?

Эксперты Ассоциации проанализировали законодательство Российской Федерации, на основании проведенного анализа было подготовлено мнение экспертов Ассоциации по вопросам 1-4.

По вопросу 1.

В целях выявления подлежащей обязательному контролю операции, указанной в пункте 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, кредитная организация вправе использовать любые доступные на законных основаниях источники информации. Кроме того, в договор, определяющий взаимоотношения кредитной организации и НКО (например, договор банковского счета), может быть включена обязанность по представлению НКО такой информации кредитной организации в срок, позволяющий кредитной организации соблюсти требования Закона № 115-ФЗ о представлении сведений о подлежащих обязательному контролю операциях в уполномоченный орган.

Для выявления операций по расходованию денежных средств и (или) иного имущества НКО следует учитывать дебетовые обороты по следующим счетам второго порядка: № 40503, 40603, 40703, 40821, 41601 - 41607, 41901 - 41907, 42201 - 42207, 43301 - 43307, 43601 - 43607, 43901 - 43907, 40701 (пенсионные фонды и пр.), 40704 и 40811 (средства для проведения выборов и референдумов), 40807 (некоммерческие организации - нерезиденты), 20309, 30601, 40901 (в части перехода права собственности через товаросопроводительные и товарораспорядительные документы в рамках расчетов по аккредитивам).

На основании вышеизложенного, допустим вывод, что для подтверждения факта совершения операции (сделки) по расходованию имущества НКО (за исключением

денежных средств), в целях квалификации ее по коду 9002 необходимо обладать платежным документом, выражающим содержание операции (сделки) и подписанным лицом или лицами, совершающими операцию (сделку), или должным образом уполномоченными ими лицами.

По вопросу 2.

Ассоциацией был получен Ответ Росфинмониторинга (см. «Ответы, предоставленные Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ и Росфинмониторингом, на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 12 - 13 февраля 2015г. в ОПК «БОР»⁵):

«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 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее (далее - пороговое значение).

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами».

По вопросам 3, 4.

В соответствии со статьей 606 ГК РФ: *«По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.*

Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью».

Также согласно статьи 209 ГК РФ: *«Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом».*

На основании вышеизложенного, допустим вывод, что сделки, совершаемые НКО по передаче по договору аренды (имущественного найма) принадлежащего ему имущества за плату и предоставление принадлежащего ему имущества в залог в качестве обеспечения кредита, не являются сделками (операциями) по расходованию имущества НКО, так как имущество не отчуждается в собственность другим лицам.

⁵ <http://asros.ru/ru/actualdoc/view/516>.

По вопросам 1-4 прошу Вас рассмотреть мнение экспертов Ассоциации и сообщить позицию Росфинмониторинга о соответствии подготовленных ответов нормам действующего законодательства Российской Федерации.

Примеры вопросов 5-7 обусловлены ситуациями, когда кредитной организации стало известно о действиях НКО по передаче объекта строительства, по передаче строительных материалов или иной передаче имущества НКО, в частности российскому гражданину или организации, при проведении углубленного анализа хозяйственной деятельности НКО, которое является заемщиком кредитной организации.

Федеральное законодательство Российской Федерации не устанавливает такое понятие, как «расходование имущества». Так, Приказом Минюста России от 16.08.2018 №170 «Об утверждении форм отчетности некоммерческих организаций» введено понятие «использование иного имущества». Для целей Закона № 115-ФЗ понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем сформулировано как придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Исходя из вышеизложенного, по мнению экспертов Ассоциации, обязательному контролю подлежат операции, указанные в пункте 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, совершенные только через кредитную организацию.

Прошу Вас высказать мнение Росфинмониторинга о необходимости направления сведений в уполномоченный орган по перечисленным нефинансовым операциям (действиям) НКО и (или) направить в Ассоциацию необходимое разъяснение.

В связи с высокой актуальностью вопросов, прошу Вас направить ответ в Ассоциацию в максимально короткие сроки.

Аналогичное письмо от 11.09.2018 № 02-05/644 направлено в Банк России.

с уважением,



Г.И. Лунтовский