



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 04.08.2020 № 02-05/558

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

**Заместителю Председателя  
Банка России**

**Д.Г. Скобелкину**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

[yaroslavtsevaSV@cbr.ru](mailto:yaroslavtsevaSV@cbr.ru)

[svyatenkoia@cbr.ru](mailto:svyatenkoia@cbr.ru)

**Уважаемый Дмитрий Германович!**

13.07.2020 опубликован Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля» (далее - Закон № 208-ФЗ).

Кредитными организациями - членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> проведен анализ Закона № 208-ФЗ и составлены перечни вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ (далее - Перечни вопросов).


Настоящим письмом направляем один из Перечней вопросов в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>.

<sup>1</sup>Комитет, Ассоциация.

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

Прошу рассмотреть вопросы, подготовленные Комитетом, и направить ответы в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Приложение: Перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ на 5 л.

*с уважением,*  


**Г.И. Лунтовский**

**Перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ**

1) Согласно пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, непосредственно в уполномоченный орган с учетом следующих особенностей: кредитные организации представляют сведения в отношении операций, указанных в подпунктах 1 - 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.4, 1.5, 1.6, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ».

1.1. Будут ли подлежать обязательному контролю операции, указанные в подпунктах 2, 3 и абзаце десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.1, 1.2, абзацах первом и втором пункта 1.3, пунктах 1.4, 1.5, 1.6, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ по перечислению денежных средств из сторонней кредитной организации на счет клиента? Так как в данном случае операция совершается плательщиком, т.е. лицом, являющимся непосредственно клиентом сторонней кредитной организации.

1.2. В настоящее время одной из услуг, предлагаемой кредитными организациями клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, является услуга пополнения их расчетных счетов наличными денежными средствами с использованием эмитированных данной кредитной организацией корпоративных карт в банкоматах сторонних кредитных организаций. Являются ли операции в рамках данной услуги операциями, подлежащими обязательному контролю по основанию, предусмотренному абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (как зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме), принимая во внимание, что для внесения наличных денег используются банкоматы сторонних кредитных организаций, а деньги поступают на расчетные счета клиента, открытые в кредитной организации – эмитенте корпоративной карты в безналичной форме посредством перевода с применением банковского ордера?

1.3. Верно ли, что с учетом вышеизложенного у кредитной организации отсутствует обязанность по выявлению операций по получению некоммерческой организацией имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию имущества указанной организацией (в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ), поскольку указанные операции по получению/расходованию имущества не совершаются непосредственно в кредитной организации (речь идет о получении/расходовании имущества в рамках заключенных некоммерческой организацией с третьими лицами договоров гражданско-правового характера (например, договоров купли-продажи автотранспортных средств))?

**2) Абзац второй подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ изложен в редакции: «снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме».**

2.1. Подлежит ли обязательному контролю операция по снятию со счета или зачислению на счет индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, денежных средств в наличной форме если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей?

2.2. Подлежит ли обязательному контролю операция по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме с использованием электронного средства платежа (корпоративной карты) через банкомат/терминал, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей?

2.3. Клиент-юридическое лицо на основании одного денежного чека получает со своего расчетного счета денежные средства на общую сумму 600 000 рублей по различным кассовым символам (400 000 рублей по 42 символу, 200 000 рублей по 53 символу), в выписке по расчетному счету клиента отображаются отдельные суммы 400 000 и 200 000 рублей.

Правомерно ли будет направление ФЭС на общую сумму 600 000 рублей на основании денежного чека или такие операции не подлежат обязательному контролю? Аналогичный вопрос возникает по операциям внесения наличных денежных средств на счет клиента-юридического лица на основании объявления на взнос наличными с разбивкой по различным кассовым символам.

2.4. В течении одного операционного дня (с небольшим интервалом проведения операций) клиент – юридическое лицо осуществляет взнос торговой выручки по 02 кассовому символу на основании различных объявлений на взнос наличности на суммы 300 000 рублей и 400 000 рублей. Необходимо ли суммировать данные операции и направлять ФЭС в уполномоченный орган на общую сумму с указанием в показателе «Основание совершения операции» Таблицы 3.2 Правил<sup>1</sup> данных двух объявлений на взнос наличных денежных средств?

2.5. При пополнении расчетного счета через депозитор (АТМ/банкомат) в силу технических ограничений (по количеству вносимых листов-купюр - не более 100 листов за одну транзакции) клиентом – юридическим лицом совершается 5 транзакций по внесению торговой выручки по 200 000 рублей на общую сумму 1 000 000 рублей, в выписке по счету транзакции отображаются отдельными суммами. Необходимо ли суммировать данные операции и направлять ФЭС в уполномоченный орган на общую сумму внесенных средств?

---

<sup>1</sup>Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России).

2.6. Юридическое лицо посредством корпоративной карты совершает через банкомат 5 транзакций на снятие денежных средств по 150 000 рублей в выходные дни (3 транзакции по 150 000 рублей 11.07.2020 (суббота), 2 транзакции по 150 000 рублей 12.07.2020 (воскресенье)). В бухгалтерском учете кредитной организации по счету корпоративной карты юридического лица совершенные транзакции отражаются одной суммой 750 000 рублей в первом рабочем дне 20.07.2020. По выписке карточного счета суммы отражаются по совершенным клиентом транзакциям (5 транзакций по 150 000,00 рублей). Какое из определений верное:

-операция квалифицируется как операция, подлежащая обязательному контролю на сумму 750 000 рублей;

-операции не подлежат обязательному контролю, так как каждая транзакция, совершенная клиентом меньше 600 000 рублей?

2.7. В соответствии с 2.3. Положения Банка России № 630-П<sup>2</sup> операции по приему наличных денег от клиентов должны осуществляться кассовым работником на основании приходных кассовых документов:

-объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции, ордера;

-приходных кассовых ордеров 0402008;

-препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной, квитанции.

Подлежит ли обязательному контролю в соответствии с абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ операция зачисления инкассированных наличных денежных средств клиента в сумме 600 000 рублей или более на его банковский счет или же нет, так как по своему существу является операцией перевода денежных средств со счета, открытого на балансовой группе 40906, на банковский счет клиента (такая позиция основывается на порядке осуществления данного вида операций, а именно сумма инкассированных наличных денежных средств клиента зачисляется на лицевой счет, открытый в рамках договора на балансовой группе 40906 «Инкассированные наличные деньги», после чего переводится на расчетный счет клиента. Счет 40906 предусмотрен для учета отдельной специфической расчетной операции и не является счетом юридического лица в прочтении ст. 845 Гражданского кодекса РФ)?

Если данная операция является ОПОК, то правильно ли понимать, что в случае сдачи организацией через инкассаторских работников наличных денежных средств в сумках для зачисления на ее банковский счет, документом-основанием для совершения такой операции, который будет необходимо отразить при составлении ФЭС, будет накладная к сумке 0402300?

2.8. Многие клиенты кредитной организации 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 иной кредитной организации. Соответственно, операция зачисления на счет юридического

---

<sup>2</sup>Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

лица денежных средств в наличной форме в этом случае будет разбита на две части – пересчет наличных в одной кредитной организации, а зачисление на счет в другой.

Будет ли подлежать такая операция обязательному контролю по коду 1002, с учетом того, что денежные средства поступили на счет клиента платежным поручением, плательщиком является кредитная организация, в которой осуществлялся пересчет, а счетом плательщика счет 20202?

2.9. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности заполнять блок «Представитель лица, совершающего операцию», если договором предусмотрен прием инкассатором наличных денежных средств с использованием терминала, то есть инкассация осуществляется без участия представителя клиента, так как фактически операцию осуществляет инкассатор – сотрудник кредитной организации, не являющийся представителем клиента?

2.10. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности по предоставлению в уполномоченный орган сведений об операции по зачислению наличных денежных средств на счет, если договором предусмотрено зачисление инкассированных денежных средств на расчетный счет клиента в иной кредитной организации?

**3) В связи с изменениями, вносимыми в Закон № 115-ФЗ с 10.01.2021, просим пояснить, будут ли и далее подлежать обязательному контролю следующие виды операций на сумму 600 000 руб. или более (ее эквивалент в иностранной валюте):**

3.1. Подлежит ли обязательному контролю операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которых не превышает трех месяцев со дня их регистрации, либо операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее?

3.2. Предоставление индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям), а также получение такого займа?

**4) С учетом изменений в редакции Закона № 208-ФЗ, внесенных в статью 6 Закона № 115-ФЗ, просьба сообщить мнение Банка России по вопросу, относится ли к обязанностям кредитных организаций, имеющих универсальную лицензию, предоставление в уполномоченный орган сведений о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами**

**или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с подпунктом 8 пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 208-ФЗ?**

4.1. Распространяется ли подпункт 5 пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ на кредитные организации в связи с тем, что в соответствии с Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитные организации вправе совершать лизинговые операции?

4.2. Распространяется ли подпункт 8 пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ на кредитные организации в связи с тем, что в соответствии с Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитные организации вправе совершать операции по привлечению драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады, открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации?

Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности по предоставлению сведений в уполномоченный орган в соответствии с абз.6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ при осуществлении операций по покупке и/или продаже драгоценных металлов (монет из драгоценных металлов) у клиента/клиенту Банка на основании генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности?

**5) Обязательному контролю в соответствии с абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ подлежит зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) иностранной структуры без образования юридического лица, период деятельности которой не превышает трех месяцев со дня ее инкорпорации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.**

5.1. Просим подкрепить мнением Банка России позицию, что для целей выявления вышеописанных операций, подлежащих обязательному контролю, следует анализировать операции исключительно по счетам 40807, поскольку понятие «иностранная структура без образования юридического лица» встречается в приложении к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» один раз, в пункте 4.35, из которого следует, что денежные средства и расчеты иностранных структур без образованию юридического лица учитываются на счете 40807.

**б) Возникает ли у кредитной организации обязанность по направлению сведений об операции, по которой обязательный контроль отменен соответствующими изменениями, внесенными Законом № 208-ФЗ в Закон № 115-ФЗ, в случае, если такая операция совершена до вступления в силу изменений, а выявлена после их вступления из-за определенных объективных обстоятельств (например, клиент в феврале 2021 предоставил в кредитную организацию документ, подтверждающий предоставление имущества по договору лизинга в декабре 2020)?**