Информационное письмо ЦБР от 24 октября 2008 г. N 14 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России"

1. В соответствии с **пунктом 3.1 статьи 7** Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) одним из способов сопровождения безналичных расчетов и переводов денежных средств без открытия счета, осуществляемых на территории Российской Федерации и из Российской Федерации, информацией о плательщике и номере его счета (при его наличии), является указание ее в расчетном документе. Какими нормативными актами необходимо руководствоваться кредитным организациям при выполнении указанных требований Федерального закона?

Порядок заполнения расчетных документов при безналичных расчетах и переводах денежных средств без открытия счета определен Положениями Банка России от 03.10.2002 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" и от 01.04.2003 N 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации".

В целях выполнения кредитными организациями требований пункта 3.1 статьи 7 Федерального закона Банком России были изданы Указания от 22.01.2008 N 1964-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" и N 1965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 апреля 2003 года N 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации".

2. Подлежит ли обязательному контролю в соответствии с **абзацем 5 подпункта 3 пункта 1 статьи 6** Федерального закона первая операция по транзитному валютному счету клиента - юридического лица, совершаемая на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей?

Операции по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо

зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, на основании абзаца 5 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона отнесены к операциям, подлежащим обязательному контролю.

В качестве одного из критериев для целей отнесения операций по зачислению денежных средств на счет (вклад) или их списанию со счета (вклада) юридического лица к операциям, подлежащим обязательному контролю, подпункт 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона указывает на их совершение по банковским счетам (вкладам) юридического лица (то есть счетам, открытым на основании договора банковского счета (вклада).

В соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций, в том числе при осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям) на основании договора банковского счета текущий валютный счет (после вступления в силу Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" открывается расчетный счет в иностранной валюте) и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет.

При этом расчетный счет в иностранной валюте открывается резидентам на основании договора банковского счета, а транзитный счет открывается клиенту без учета его волеизъявления в целях идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и учета валютных операций.

Поскольку открытие транзитного валютного счета осуществляется на основании нормативного акта (в частности, в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 30.03.2004 N 111-И), то указанный счет относится к внутрибанковским счетам.

Учитывая, что открытие транзитного валютного счета осуществляется не на основании договора банковского счета (вклада), операции по нему не подпадают под действие подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

3. Сколько сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитной организации следует направить в уполномоченный орган при оформлении залога в случае кредитования клиента на покупку недвижимого имущества, стоимость которого равна или превышает 3 миллиона рублей (либо эквивалент в иностранной валюте)?

В соответствии со статьей 153 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Согласно пункту 2 статьи 209 ГК РФ "собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия_ в том числе_ отдавать имущество в залог_". Договором является сделка между двумя и более сторонами (пункт 1 статьи 154 ГК РФ), причем для его заключения необходимо выражение

согласованной воли сторон.

Учитывая изложенное, залог недвижимого имущества в силу договора (ипотека в силу договора) является сделкой с недвижимым имуществом.

Также статьей 334 (пункт 3) ГК РФ установлено, что, кроме возникновения залога в силу договора, залог может возникнуть также на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в залоге.

Анализируя положения вышеуказанных статей, залог в силу закона возникает независимо от наличия либо отсутствия специального соглашения (договора) об этом, в связи с чем ипотека в силу закона не является сделкой. При кредитовании банками клиентов на покупку недвижимого имущества приобретаемая недвижимость становится обеспечением обязательств клиента по кредитному договору. В соответствии с пунктом 2 статьи 20 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" государственная регистрация ипотеки в силу закона осуществляется одновременно с государственной регистрацией права собственности лица, чьи права обременяются ипотекой.

В указанном случае кредитной организации следует направить в уполномоченный орган одно сообщение с кодом 8001 о совершении ее клиентом сделки купли-продажи недвижимого имущества (о которой кредитная организация располагает всей необходимой информацией). В поле DESCR указанного сообщения кредитная организация вправе указать информацию об оформлении ипотеки в силу закона.

Материал подготовлен

Департаментом финансового мониторинга

и валютного контроля