Информационное письмо Департамента валютного регулирования и валютного контроля ЦБР от 15 июня 2004 г. N 6 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

1. При осуществлении клиентом кредитной организации операции по покупке (продаже) наличной иностранной валюты подлежит ли данная операция обязательному контролю в случае, если сумма ее рублевого эквивалента, определяемого по курсу, установленному кредитной организацией, составляет менее 600000 рублей, а по **курсу** Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции превышает указанную сумму?

Согласно пункту 3 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее по тексту - Федеральный закон) в случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

Таким образом, в случае если операция с денежными средствами или иным имуществом совершается в иностранной валюте и ее сумма при пересчете в рубли по курсу Банка России на дату проведения этой операции равна сумме, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, то такая операция подлежит обязательному контролю.

2. Подпадают ли под систему обязательного контроля, предусмотренного **Федеральным законом**, операции по приобретению физическими лицами у кредитной организации за наличный расчет векселей, выдаваемых самой кредитной организацией?

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона в числе операций, подлежащих обязательному контролю, указана операция по приобретению физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, равную или превышающую 600000 рублей, либо на сумму, равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышающую ее.

Учитывая изложенное, полагаем, что операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она одновременно соответствует двум критериям:

- физическое лицо приобретает ценные бумаги (независимо от их вида и формы);

- осуществляемые физическим лицом расчеты по данной сделке производятся в наличной форме.

Исходя из вышеизложенного следует, что в случае если при выдаче кредитной организацией собственных векселей физическое лицо приобретает их за наличный расчет и сумма, на которую совершается эта операция, соответствует сумме, указанной в пункте 1 статьи 6 Федерального закона, то данная операция подлежит обязательному контролю и сведения о ней должны быть направлены в уполномоченный орган.

3. Распространяются ли требования **Федерального закона**, установленные в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, на операции покупки (продажи) иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также на операции продажи иностранной валюты одного иностранного государства за иностранную валюту другого иностранного государства (конверсии), совершаемые с использованием банковских счетов (вкладов) физических лиц?

Перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, приведен в статье 6 Федерального закона. При этом операции покупки (продажи) иностранной валюты (в том числе за валюту Российской Федерации), совершаемые с использованием банковских счетов и вкладов физических лиц (например, депозитных счетов либо счетов для расчетов с использованием банковских карт), прямо не отнесены к числу операций, подлежащих обязательному контролю.

В то же время следует учитывать, что банковские счета (вклады) используются клиентами кредитных организаций для купли-продажи иностранной валюты. При этом наличная иностранная валюта одного иностранного государства (либо валюта Российской Федерации) в соответствии с договором банковского счета (вклада) зачисляется на счет клиента, а затем конвертируется в валюту другого иностранного государства и снимается в наличной форме. По сути, такая операция аналогична операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты.

Согласно абзацу седьмому пункта 2 статьи 7 Федерального закона выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, служит одним из оснований для документального фиксирования информации.

В связи с этим рекомендуем кредитным организациям усилить контроль за операциями физических лиц по конверсии и купле-продаже иностранной валюты и уделять особое внимание их анализу, в том числе оценивать, имеют ли эти операции очевидный экономический смысл и очевидную законную цель. Если условия проведения указанных операций свидетельствуют об уклонении от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом (например, операции совершаются в течение короткого промежутка времени - одного или двух дней), или выявляются иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма, кредитным организациям следует рассматривать такие операции как подозрительные и сведения о них в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона направлять в уполномоченный орган.

4. Подлежат ли обязательному контролю с соответствии с **абзацем пятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6** Федерального закона операции, осуществляемые клиентом кредитной организации, действующим по поручению своего контрагента (в том числе по договору поручения, комиссии, агентскому договору или при исполнении обязательства третьим лицом)?

В соответствии с абзацем пятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона обязательному контролю подлежат переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента.

Законодательство Российской Федерации не содержит определения понятия "перевод денежных средств".

Вместе с тем различные нормативные правовые акты (пункт 1.2 Положения Банка России от 07.10.2002 N 198-П "О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России", пункт 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации) содержат определение понятия "клиент", под которым понимается владелец открываемого кредитной организацией банковского счета. При этом термин "перевод денежных средств" наиболее часто (например, в пункте 1 статьи 863 Гражданского кодекса Российской Федерации) употребляется в значении осуществления расчетной операции и характеризуется наличием в данном правоотношении специального субъекта - кредитной организации.

В то же время, рассматривая институт перевода денежных средств, осуществляемого некредитными организациями (абзац пятый подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона), следует иметь в виду, что действующее законодательство допускает осуществление почтового перевода денежных средств организациями федеральной почтовой связи. Так, статья 2 Федерального закона "О почтовой связи" определяет почтовый перевод денежных средств как услугу по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи.

Таким образом, к операциям, указанным в абзаце пятом подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, следует относить переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями в случаях, когда такое право им прямо предоставлено законодательством Российской Федерации, в частности, почтовые переводы денежных средств.

Учитывая изложенное, операции по зачислению денежных средств на счет (списанию их со счета), осуществляемые клиентом кредитной организации по поручению его контрагентов (например, по договору поручения, комиссии или агентскому договору или при исполнении обязательства третьим лицом) в соответствии с абзацем пятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, не подлежат обязательному контролю.