Информационное письмо Банка России от 28 декабря 2012 г. N 21 "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. Следует ли относить к подлежащим обязательному контролю в соответствии с **абзацем пятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6** Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) операции, совершаемые платежными агентами и банковскими платежными агентами в рамках оказания услуг по переводу денежных средств?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента, при условии, что сумма такой операции равна или превышает 600 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте.

Буквальное прочтение указанной нормы Федерального закона позволяет сделать вывод, что обязательному контролю будет подлежать операция по переводу денежных средств, осуществляемому некредитной организацией по поручению клиента, совершаемая на равную или превышающую установленную Федеральным законом сумму.

Порядок осуществления перевода денежных средств установлен Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

В частности, пунктом 12 статьи 3 Федерального закона N 161-ФЗ, вступившим в силу 29.12.2011, определено, что переводом денежных средств являются действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. При этом Федеральным законом N 161-ФЗ ограничен перечень субъектов, которым предоставлено право осуществлять переводы денежных средств. В соответствии с нормами статьи 11 Федерального закона N 161-ФЗ операторами по переводу денежных средств являются Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, и государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)",

которая в соответствии с положениями Федерального закона от 17.05.2007 N 82-ФЗ "О Банке Развития" не является кредитной организацией.

Также не являются кредитными организациями организации федеральной почтовой связи, которые оказывают услуги почтового перевода денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 17.07.1999 N 176-ФЗ "О почтовой связи".

Платежные агенты в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" оказывают услуги по приему платежей, а банковские платежные агенты участвуют в приеме платежей в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ. При этом платежные агенты и банковские платежные агенты не являются операторами по переводу денежных средств и не осуществляют деятельность по переводу денежных средств.

Учитывая вышеизложенное, полагаем, что, поскольку платежные агенты и банковские платежные агенты не осуществляют переводы денежных средств, совершаемые ими в рамках оказания услуг по переводу денежных средств операции формально не являются операциями, подлежащими обязательному контролю в соответствии с абзацем пятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

2. Применимо ли **Положение** Банка России от 19.08.2004 N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 262-П) в случае привлечения кредитной организацией на основании **пункта 1.5 статьи 7** Федерального закона банковского платежного агента к проведению идентификации клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств?

В соответствии с пунктом 1.5 статьи 7 Федерального закона кредитная организация вправе поручать на основании договора, в частности банковскому платежному агенту, проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

Полагаем, что при проведении идентификации банковским платежным агентом на основании пункта 1.5 статьи 7 Федерального закона возможно исходить из подходов, определенных Положением N 262-П.

3. **Федеральным законом** от 20.07.2012 N 121-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента", вступившим в силу 21.11.2012, в перечень подлежащих обязательному контролю операций включены операции по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, совершаемые на

сумму, равную или превышающую 200 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте (**пункт 1.2 статьи 6** Федерального закона). Операции каких некоммерческих организаций следует рассматривать в качестве подлежащих обязательному контролю на основании пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона?

В Федеральном законе отсутствуют нормы, содержащие указание на то, что обязательному контролю подлежат операции некоммерческих организаций, созданных в определенных формах (например, в отношении операций, совершаемых некоммерческими организациями, выполняющими функции иностранного агента). Следовательно, требование пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона распространяется на указанные в нем операции любых некоммерческих организаций.

В целях применения нормы, установленной пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона, кредитной организации следует руководствоваться определениями некоммерческих организаций, сформулированными в статье 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, в статье 2 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" и статьях 5 и 10 Федерального закона от 19.05.1995 N 82-ФЗ "Об общественных объединениях".

4. Подлежат ли обязательному контролю на основании **абзаца 3 подпункта 3 пункта 1 статьи 6** Федерального закона операции по пополнению наличными денежными средствами уже открытого вклада (депозита) в пользу третьего лица, совершаемые на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей?

В соответствии с абзацем третьим подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по открытию вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте.

Поскольку в упомянутой норме права операция, указанная в абзаце третьем подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, непосредственно увязана с открытием вклада (депозита), следует признавать, что в данной норме речь идет о первоначальном платеже в момент открытия вклада (депозита), а не о пополнении уже открытого вклада (депозита).

Таким образом, операции по пополнению наличными денежными средствами уже открытого вклада (депозита) в пользу третьего лица на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, формально не являются операциями, подлежащими обязательному контролю в соответствии с абзацем третьим подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

Вместе с тем следует иметь в виду, что согласно пункту 3 статьи 7 Федерального закона в случае, если у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта кредитная организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 данного Федерального закона.

5. В соответствии с **Положением** Банка России от 29.08.2008 N 321-П "О

порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 321-П) кредитные организации при формировании и представлении в уполномоченный орган ОЭС в полях SD0, SD1, SD2, SD3, SD4, AMR_S0, AMR_S1, AMR_S2, AMR_S3, AMR_S4, ADRESS_S0, ADRESS_S1, ADRESS_S2, ADRESS_S3, ADRESS_S4 обязаны указывать сведения о кодах ОКПО *, **ОКАТО** ** своих клиентов (далее - коды).

Вместе с тем, как показывает практика, клиенты кредитных организаций в большинстве случаев не имеют возможности представить сведения о кодах ввиду отсутствия обязанности у органов государственной статистики предоставлять юридическим лицам такие сведения.

Вправе ли кредитные организации в целях заполнения полей SD0, SD1, SD2, SD3, SD4, AMR_S0, AMR_S1, AMR_S2, AMR_S3, AMR_S4, ADRESS_S0, ADRESS_S1, ADRESS_S2, ADRESS_S3, ADRESS_S4 ОЭС использовать сведения, содержащиеся в открытом информационном WEB-ресурсе Федеральной службы государственной статистки?

При заполнении полей SD0, SD1, SD2, SD3, SD4, AMR_S0, AMR_S1, AMR_S2, AMR_S3, AMR_S4, ADRESS_S0, ADRESS_S1, ADRESS_S2, ADRESS_S3, ADRESS_S4 ОЭС в соответствии с Положением N 321-П кредитные организации вправе использовать сведения, содержащиеся в информационном ресурсе статистического регистра на сайте Федеральной службы государственной статистики: http://www.gmcgks.ru/webstatreg/.

Информационный ресурс содержит сведения по каждому юридическому лицу, прошедшему государственную регистрацию на территории Российской Федерации, с указанием присвоенных ему кодов по общероссийским классификаторам технико-экономической и социальной информации.

---

* Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

** Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.