

## Запрос от 07.04.2021 № 1135

Банк обращается с вопросом по применению Федерального закона № 208-ФЗ<sup>1</sup>, в частности по выявлению и направлению сведений в уполномоченный орган по операциям клиентов Банка, подлежащим обязательному контролю по коду 1011.

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам:

1. В процессе работы Банк сталкивается с операциями клиентов по внесению в кассу Банка денежных средств для перечисления на счета юридических лиц клиентов Банка с различным назначением (например, в оплату реализованного имущества (кроме недвижимости), для перечисления застройщику за покупку (строительство) жилья и т.д.). Подобные операции отражаются в учете Банка следующими проводками:

а) Дт 202 Кт 40911 <сумма операции (равна или превышает 600 000 рублей, либо эквивалент в иностранной валюте)>

б) Дт 40911 Кт 40702 / 40802 <сумма операции (равна или превышает 600 000 рублей, либо эквивалент в иностранной валюте)>

1.1. Будут ли подлежать обязательному контролю по коду 1011 указанные операции? Если ответ «ДА», то на какую из указанных операций Банку необходимо сформировать ФЭС<sup>2</sup> и направить в Уполномоченный орган?

1.2. При формировании ФЭС какую дату в показателе «Дата совершения (приостановления) операции»<sup>3</sup> следует указать - дату операции:

а) дату принятия наличных денежных средств;

б) дату перечисления денежных средств со счета 40911 на счет клиента - юридического лица в случае, если эти даты различаются?

1.3. При формировании ФЭС какое значение в показателе «Код признака операции (сделки)»<sup>4</sup> следует указать - 5 (для операции с наличными денежными

---

<sup>1</sup> 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».

<sup>2</sup> Формализованное электронное сообщение.

<sup>3</sup> Строка 8 Таблицы 3.2 «Правил 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» (далее – Правила).

<sup>4</sup> Строка 10 Таблицы 3.2 Правил.

средствами) или б (для операции с безналичными денежными средствами, за исключением электронных денежных средств)?

1.4. При формировании ФЭС какое значение в показателе «Вид перевода денежных средств»<sup>5</sup> следует указать - 4 (для перевода, осуществляемого посредством приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств) или 1 (для перевода, осуществляемого посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств)?

1.5. При формировании ФЭС кого следует указать лицом, совершающим операцию (клиента, внесшего денежные средства в кассу Банка для перечисления на счет юридического лица, либо Банк, осуществивший перечисление денежных средств со счета 40911 на счет клиента - юридического лица), а кого следует указать получателем по операции (Банк либо юридическое лицо, на счет которого осуществлено перечисление денежных средств со счета 40911)?

1.6. При формировании ФЭС Банку следует заполнять показатели из раздела «Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств» Таблицы 3.2. Правил? Если ответ «ДА», какое значение в показателе «Номер счета плательщика»<sup>6</sup> следует указать - счет 202, счет 40911, значение <00000000000000000000>, иной вариант, либо в указанном случае данный показатель будет отсутствовать? Какое значение в показателе «Номер счета получателя»<sup>7</sup> следует указать - счет 40911 либо счет 40702 / 40802 (счет получателя средств), указанный в платежном поручении в случае операции б)?

Либо в указанном случае при формировании ФЭС следует заполнять показатели из раздела «Сведения о внесении наличных денежных средств на свой банковский счет или о получении наличных денежных средств со своего

---

<sup>5</sup> Строка 38 Таблицы 3.2 Правил.

<sup>6</sup> Строка 40 Таблицы 3.2 Правил.

<sup>7</sup> Строка 46 Таблицы 3.2 Правил.

банковского счета» Таблицы 3.2. Правил - «Номер счета клиента»<sup>8</sup>, «Код характера операции»<sup>9</sup>, «Сведения о месте приема (выдачи) наличных денежных средств»<sup>10</sup>?

1.7. При формировании ФЭС данные о каких документах, являющихся основанием и подтверждением совершения операций, следует указать в показателе «Основание совершения операции»<sup>11</sup> - о приходном кассовом ордере в случае операции а), о платежном поручении в случае операции б) либо следует указать оба данных документа?

---

<sup>8</sup> Строка 54 Таблицы 3.2 Правил.

<sup>9</sup> Строка 53 Таблицы 3.2 Правил.

<sup>10</sup> Строка 56 Таблицы 3.2 Правил.

<sup>11</sup> Строка 24 Таблицы 3.2 Правил.