

Запрос от 28.05.2021 № 30-0-23/810

Кредитная организация просит высказать мнение Департамента финансового мониторинга и валютного контроля по следующим вопросам.

1. Согласно ранее полученным разъяснениям Банка России, операции, осуществляемые клиентом, связанные с помещением в предоставленный ему кредитной организацией индивидуальный банковский сейф и изъятием из него наличных денежных средств, сами по себе не являются операциями, осуществляемыми по сделке с недвижимым имуществом, и не подлежат обязательному контролю в соответствии с рассматриваемой нормой.

Вместе с тем, если в соответствии договором (дополнительным соглашением) аренды индивидуальной сейфовой ячейки предусмотрены особые условия доступа к индивидуальной сейфовой ячейке, состоящие в предоставлении арендатором прошедшего государственную регистрацию, договора купли-продажи недвижимого имущества, в Банк был предоставлен такой договор. Возникает ли у Банка обязанность по направлению сообщения в уполномоченный орган об операции обязательного контроля в случае, если пересчет денежных средств, заложенных в индивидуальную сейфовую ячейку, Банком по инициативе клиента не осуществлялся, и Банк не располагает информацией о содержимом ячейки?

2. Банк в соответствии с договором банковского счета при выполнении распоряжения клиента о переводе денежных средств самостоятельно меняет маршрут проведения платежа при наличии собственных корреспондентских отношений с банком получателем денежных средств.

Просим дать пояснения относительно заполнения отдельных показателей ФЭС в соответствии с Правилами составления сведений и информации 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) при направлении сообщения по указанной операции.

Какое значение принимает показатель «Тип оператора по переводу денежных средств»?

Следует ли в указанном случае при заполнении ФЭС указывать сведения о номере счета банка плательщика (корреспондентском счете, открытом в Банке России) и номере счета банка получателя (корреспондентском счете, открытом в Банке)?

Какие наименования следует указать в показателях «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» с учетом того, что операция совершается без участия платежной системы Банка России?

3. В соответствии со статьей 28 Федерального закона № 164-ФЗ¹ под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя.

Предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором.

Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договором лизинга (п. 1 ст. 21 Федерального закона № 164-ФЗ).

Согласно пункту 3 статьи 21 Федерального закона № 164-ФЗ лизингополучатель в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, должен застраховать свою ответственность за выполнение обязательств, возникающих вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в процессе пользования лизинговым имуществом.

¹ Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Должен ли Банк квалифицировать операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю по коду 4008, при условии, что операция совершается на установленную Федеральным законом № 115-ФЗ² сумму, а в назначении платежа указано «Страховой платеж по договору лизинга № *** от 16.01.2021, в том числе НДС»?

Являются ли операции по оплате лизингополучателем выкупной суммы или авансового платежа, предусмотренного договором лизинга, операциями, подлежащими обязательному контролю по коду 4008, при условии, что такие операции совершаются на установленную Федеральным законом № 115-ФЗ сумму?

4. Статьей 42 «Особенности государственной регистрации права общей собственности на недвижимое имущество» Федерального закона № 218-ФЗ³ определено, что государственная регистрация права общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев на недвижимое имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд (приобретаемое для включения в состав паевого инвестиционного фонда), ограничения этого права и обременения такого имущества или сделок с таким имуществом осуществляется на основании заявления, представляемого управляющей компанией, в доверительном управлении которой находится паевой инвестиционный фонд. При государственной регистрации права общей долевой собственности на объект недвижимости в Едином государственном реестре недвижимости указывается, что собственниками такого объекта являются владельцы инвестиционных паев соответствующего паевого инвестиционного фонда (без указания имен (наименований) владельцев инвестиционных паев и размеров принадлежащих им долей в праве общей долевой собственности).

Обязан ли Банк квалифицировать операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ при условии, что операция совершается на установленную

² Федеральный закон от 07.08.2021 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

Федеральным законом № 115-ФЗ сумму, а в назначении платежа указано «Оплата по договору № *** от 12.02.2021 за пай Закрытого ПИФ недвижимости «Стройка». НДС не облагается?»

5. Правильно ли Банк понимает, что при представлении в уполномоченный орган сведений о приостановлении в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операции с денежными средствами, а также об осуществлении операции с денежными средствами при неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок, когда плательщиком является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, показатель 15 «Код вида операции» принимает значение <7001>, показатель 16 «Дополнительный код вида операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение <7004>?

6. В соответствии с вступающими в силу с 24.08.2021 положениями Федерального закона № 22-ФЗ⁴ из положений Федерального закона № 115-ФЗ исключается прямое упоминание о необходимости установления данных миграционной карты и вводится обобщающее понятие «данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)».

В связи с вносимыми Федеральным законом № 22-ФЗ изменениями в Федеральный закон № 115-ФЗ⁵ (подпункт «в» пункта 1 статьи 1 Федерального

⁴ Федеральный закон от 24.02.2021 № 22-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части урегулирования правового статуса лиц без гражданства».

⁵ Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

закона № 22-ФЗ):

- временно пребывающий в Российской Федерации иностранный гражданин - лицо, находящееся в Российской Федерации на основании визы или прибывшее в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, и получившее миграционную карту, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации, либо временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации, либо свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу, либо удостоверение беженца, либо свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, но не имеющее вида на жительство или разрешения на временное проживание.

Для лица, находящегося на территории Российской Федерации на основании визы срок временного пребывания иностранного гражданина в Российской Федерации определяется сроком действия выданной ему визы.

Вправе ли Банк устанавливать (фиксировать) данные миграционной карты исключительно в отношении физических лиц, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, и получивших миграционную карту?

Вправе ли Банк не устанавливать данные миграционной карты в отношении лица:

- находящегося в Российской Федерации на основании визы;
- получившего свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- получившего удостоверение беженца;
- получившего свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации?