

Запрос от 14.02.2018 № 140-7584

В процессе фиксирования в отчете в виде электронного сообщения (далее – ОЭС) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, возникают вопросы по правоприменению Положения Банка России от 29.08.2008 № 321-П «Положение 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 БР № 321-П).

Просим Вас оказать методологическую поддержку в разъяснении следующих вопросов.

1. Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, обязательному контролю подлежат операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), если сумма операции равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

При направлении в уполномоченный орган сведений об операциях по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) поля ОЭС подлежат заполнению согласно пункту 12 Приложения 3 Положения БР № 321-П на основании предоставленных клиентом в кредитную организацию документов, подтверждающих совершение операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а именно: на основании договора финансовой аренды (лизинга) и акта приема-передачи лизингового имущества либо иного документа, подтверждающего факт передачи имущества.

Подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ установлена обязанность по предоставлению в составе ОЭС сведений, необходимых для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.1. Просим Вас разъяснить порядок заполнения полей блоков «У1», «И1», «У2», «И2», «DESCR» по представителям контрагентов клиентов (не являющихся клиентами кредитной организации) при предоставлении сведений в Уполномоченный орган по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) в части достаточности фиксирования в ОЭС только имеющейся у кредитной организации информации, а также отражения в полях блоков «У1», «И1», «У2», «И2» сведений о представителях непосредственно совершающих предоставление/получение имущества в соответствии с Актом приемки-передачи.

просим Вас сообщить правильным ли будем указание в блоке «У1», «И1» имеющихся у Банка, сведений о представителе контрагента клиента кредитной организации (не являющейся клиентом кредитной организации) только фамилии, имени и отчества подписавшей Акт приемки-передачи имущества (предмета) лизинга в эксплуатацию, а в поле «DESCR» сведениями о представителе контрагента клиента кредитной организации (не являющимся клиентом кредитной организации) подписавшим договор лизинга

1.2. Просим Вас разъяснить сведения о каком из представителей (генеральном директоре, подписавшем договор финансовой аренды (лизинга) или представителе, подписавшем акт приема-передачи лизингового имущества) следует заполнять в полях блоков «У1», «И1», «У2», «И2», «DESCR».

2. В определении порядка заполнения полей Блока "Б0" и Блока "Б3" по сделкам получения или предоставления имущества по договорам финансовой аренды (лизинга), сделкам скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, сделкам с недвижимым имуществом, подлежащим обязательному контролю у Банка возникают следующие вопросы.

2.1. В представленных клиентом кредитной организации документах, служащих основанием для отнесения сделок к операциям, подлежащим обязательному контролю, могут содержаться сведения о контрагентах, не являющихся клиентами кредитной организации, а также их банковских реквизитах (номер счета, наименования банка, в котором счет открыт и пр.).

Необходимо ли вносить в поля Блока "Б3" имеющиеся в документах, служащих основанием для отнесения сделок к операциям, подлежащим обязательному контролю, сведения о банковских реквизитах контрагентов (например, о номере банковского счета контрагента в обслуживающей его кредитной организации, и о кредитной организации, в которой открыт счет контрагента, и пр.), если непосредственно при совершении сделок они не используются, либо в данном поле следует отразить «0» (символ ноль)?

2.2. Необходимо ли выявлять факт совершения операции по счетам Клиентов при предоставлении ими сведений по сделкам получения или предоставления имущества по договорам финансовой аренды (лизинга), сделкам скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, сделкам с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю с целью отражения информации о данных счетах в полях ОЭС «ACC_B0», «ACC_B3»?

3. Каков порядок заполнения поля «DATE_S» ОЭС по операциям предоставления юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, подлежащих обязательному контролю (код операции 5007), в случае если фактически Банк выявил данную операцию на следующий рабочий день за днем зачисления/списания денежных средств на/со счета клиента в Банке на основании информации из назначения платежа?