

## Запрос от 15.09.2021 № И1-17/02-8038

Банк просит дать разъяснения по вопросам применения Указания № 4936-У<sup>1</sup> после вступления в силу Федерального закона № 230-ФЗ<sup>2</sup>, а именно: согласно Федеральному закону № 230-ФЗ обязательному контролю будут подлежать операции по получению физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица, перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом (далее - территория, включенная в перечень, перечень территорий), и по мнению Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (№ 12-4-2/3918 от 09.08.2021) обязательному контролю будет подлежать операция по получению клиентом перевода денежных средств с территории, включенной в перечень, в случаях, когда наличные денежные средства были приняты от плательщика финансовой организацией (ее филиалом), на территории, включенной в перечень, при этом норма Федерального закона № 115-ФЗ<sup>3</sup> не содержит указания на территорию нахождения банков-корреспондентов или иных организаций, оказывающих платежные услуги и участвующих в операции по переводу денежных средств. В связи с этим просим разъяснить, будут ли подлежать обязательному контролю операции по следующим основаниям:

1. Наличные денежные средства от плательщика были приняты в банкомате, который находится на территории, которая включена в перечень

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

территорий, а банк, которому принадлежит банкомат и который перечислил денежные средства плательщика, не находится на территории, включенной в перечень территорий.

2. Наличные денежные средства от плательщика были приняты в банкомате, который не находится на территории, включенной в перечень, а банк, которому принадлежит банкомат и который перечислил денежные средства плательщика, находится на территории, включенной в перечень.