



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

СРО «МиР»

ИНН 7707491596

От 15.08.2024 № 12-4-2/5978

на от

Об операция клиента – фигуранта Перечня

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение СРО «МиР» от 17.07.2024 № 954 и сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями давать толкования по вопросам применения федерального законодательства. Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение Департамента по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием указанного законодательства.

По вопросам 1 и 3.

В случае перечисления клиентом МФО¹ – физическим лицом, ставшим фигурантом Перечня² после заключения с МФО договора займа, денежных средств в целях возврата суммы займа и/или уплаты процентов за пользование займом по данному договору на счет МФО с банковского счета клиента, обязанность по приостановлению и представлению сведений в уполномоченный орган о такой операции возникает у банка, в котором открыт счет клиента МФО – фигуранта Перечня (в том числе

¹ Микрофинансовая организация.

² Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

с использованием банковской карты которого указанный клиент осуществляет перевод денежных средств).

По вопросу 2.

Исходя из содержания пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³, в случае поступления денежных средств на счет МФО (в качестве возврата суммы займа и/или уплаты процентов за пользование займом) через кредитную организацию или банковского платежного агента переводом без открытия счета, такая операция подлежит приостановлению МКК.

Принимая во внимание формулировку нормы пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, при неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок МФО осуществляет операцию с денежными средствами и представляет сведения о ней в уполномоченный орган по коду вида операций 7001 не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее совершения.

В приведенной в обращении ситуации:

показатель «Код статуса участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Порядка составления НФО в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, размещенным на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – Порядок):

- в отношении клиента – плательщика по операции принимает значение <1>;
- в отношении МФО - получателя по операции - <2>;

показатель «Код вида участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Порядка:

- в отношении клиента – плательщика по операции принимает значение <30> (заемщик);

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

- в отношении МФО - получателя по операции - <29> (заимодавец).

Блок ФЭС «Сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации)» в данном случае не заполняется, так как операция осуществляется без открытия банковского счета.

При этом особенности проведения операции (перевод денежных средств без открытия банковского счета) следует отразить в показателе «Характеристика операции» таблицы 3.2 Порядка.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина