



КонсультантПлюс

Статья: Контроль операций экономических
субъектов становится все жестче
(Подкопаев М.В.)
("Бухгалтер Крыма", 2020, N 9)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 13.10.2020

"Бухгалтер Крыма", 2020, N 9

КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ СТАНОВИТСЯ ВСЕ ЖЕСТЧЕ

Более 15 лет в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения российские банки обязаны осуществлять контроль ряда операций организаций и граждан с денежными средствами или иным имуществом.

Операций, подлежащих обязательному контролю, становится все больше. И свою роль в увеличении их числа, очевидно, сыграет Федеральный [закон](#) от 13.07.2020 N 208-ФЗ. В соответствии со [ст. 2](#) данного Закона все указанные ниже изменения вступят в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования [<1>](#).

<1> Опубликован на портале www.pravo.gov.ru 13.07.2020.

Все операции с наличностью будут контролироваться

[Пунктом 1 ст. 6](#) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" установлено, что операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее. Здесь же приведен конкретный список операций, на которые распространяется это правило.

В частности, в [пп. 1 указанного пункта](#) речь идет об операциях с денежными средствами **в наличной форме**, в том числе в виде снятия со счета или зачисления на счет юридического лица денежных средств в наличной форме.

Но до сих пор существовало ограничение: уточнялось, что данная операция контролируется, если она не обусловлена характером хозяйственной деятельности юридического лица.

Поясним. В [пункте 7](#) Информационного письма Банка России N 1 [<2>](#) говорится, что характер хозяйственной деятельности юридического лица с учетом нормы [п. 1 ст. 49 ГК РФ <3>](#) может быть определен по учредительным документам юридического лица (если в них определены предмет и цели его деятельности) и по информации, полученной в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в частности программы идентификации и изучения клиентов. Общие направления разработки указанных программ сформулированы Банком России [<4>](#).

<2> Опубликовано в издании "Вестник Банка России", N 48, 21.08.2002.

<3> В [абзаце 1 данного пункта](#) установлено, что юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительном документе. Юридические лица, за исключением хозяйственных товариществ и государственных корпораций, действуют на основании уставов, которые утверждают их учредителями (участниками) ([п. 1 ст. 52 ГК РФ](#)). Хозяйственное товарищество действует на основании учредительного договора, который заключается его учредителями (участниками) и к которому применяются правила [ГК РФ](#) об уставе юридического лица, а государственная корпорация действует на основании федерального закона о такой корпорации.

<4> Сейчас с этой целью используются Методические [рекомендации](#) по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, доведенные Письмом Банка России от 13.07.2005 N 99-Т.

К сведению. В результате изучения учредительных документов юридического лица и информации, полученной при реализации указанных программ, кредитная организация могла сделать вывод о характере хозяйственной деятельности юридического лица и, соответственно, о том, относится ли конкретная операция к операциям по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности.

Названное ограничение будет отменено. То есть обязательному контролю будут подлежать все операции по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме.

При этом непосредственно из сферы контроля будет исключен обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства (утратит силу абз. 6 пп. 1 п. 1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ). Но это, очевидно, не имеет значения, ведь такой обмен обязательно сопровождается снятием со счета или зачислением на счет юридического лица денежных средств в наличной форме.

Утратит силу абз. 4 пп. 3 той же статьи указанного Закона. Согласно ему контролю пока подлежат перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца.

В абзаце 5 пп. 3 говорится о контроле в отношении зачисления денежных средств на счет (вклад) или списания денежных средств со счета (вклада) **юридического лица**, период деятельности которого не превышает 3 месяцев со дня его регистрации, либо зачисления денежных средств на счет (вклад) или списания денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

Это правило будет распространено и на иностранные структуры без образования юридического лица.

Особые условия для операций с движимым имуществом

В подпункте 4 п. 1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ перечисляются виды сделок с движимым имуществом, которые подлежат обязательному контролю. В этом подпункте речь уже будет идти об операциях, а не о сделках.

Согласно ст. 153 ГК РФ сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. При этом необходимо волеизъявление, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (например, гражданско-правовой договор, выдача доверенности, признание долга, заявление о зачете, односторонний отказ от исполнения обязательства, согласие физического или юридического лица на совершение сделки) (п. 50 Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 N 25).

Определения операции гражданское законодательство не содержит. Но в широком смысле под ней обычно понимается совокупность различных действий (то есть не только сделок) или отдельное действие, направленное на решение конкретной экономической задачи. Следовательно, это более широкое понятие.

Одной из таких сделок, подлежащих обязательному контролю, сейчас является выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения (абз. 3 пп. 4 п. 1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ). Но далее контролируемые операции уже будут включать и выплату юридическому лицу страхового возмещения и получение от него страховой премии.

В любом случае норма будет касаться не только указанных видов страхования. Теперь в ней будет ссылка на пп. 1 - 3 п. 1 ст. 32.9 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". В этой статье перечисляются виды страхования и в названных подпунктах обозначены:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

- пенсионное страхование;

- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Вот именно операции в отношении таких видов страхования и будут контролироваться в данном случае.

Контролируется в настоящее время и сделка по получению или предоставлению движимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (абз. 4 пп. 4 п. 1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ). Но теперь норма будет распространяться только на предоставление движимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

Утратит силу абз. 5 пп. 4 п. 1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ. В нем говорится о переводах денежных средств, осуществляемых некредитными организациями по поручению клиента.

Существенно изменится абз. 7 пп. 4 п. 1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ. С 12.03.2020 в нем речь идет об азартных играх <5>, сейчас он звучит так: получение денежных средств в виде платы за участие в азартных играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в азартных играх, лотерее. Новая формулировка - "получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в азартной игре", а в новых абз. 8 и 9 данного пункта будут поименованы:

- передача или выплата физическому лицу выигрыша при наступлении результата азартной игры;

- выплата, передача или предоставление физическому лицу выигрыша от участия в лотерее.

<5> Изменение внесено Федеральным законом от 01.03.2020 N 46-ФЗ.

Отдельные условия для операций с недвижимостью

Исключение по контролируемой сумме - сделки (теперь операции) с недвижимым имуществом (п. 1.1 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ). Обязательный контроль производится, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 3 млн руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 млн руб., или превышает ее.

Но если в настоящее время контролируется с учетом названных сумм сделка с недвижимым имуществом, результатом которой является переход права собственности на такое имущество, то теперь будут контролироваться операции по любой сделке с недвижимым имуществом. Правда, это должны быть именно операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, а иные расчеты, следовательно, контролю теперь подлежать не будут независимо от суммы.

О государственном оборонном заказе

Согласно п. 1.4 ст. 6 Федерального закона N 115-ФЗ операции:

- по зачислению денежных средств на отдельные счета, открытые в уполномоченном банке главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", с любых иных счетов;

- по списанию денежных средств с указанных отдельных счетов на любые иные счета;

- по первому зачислению денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов, -

подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее.

Предусмотрено, что операции **по второму и последующим** зачислениям денежных средств на указанные отдельные счета с иных отдельных счетов или по списанию денежных средств с этих отдельных счетов на иные отдельные счета подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 50 млн руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 млн руб., или превышает ее.

Однако теперь уровень для контроля будет снижен с 50 до 10 млн руб. или эквивалента в иностранной валюте.

Новые важные дополнения

Появятся еще три вида особых операций со своими условиями для обязательного контроля (новые [п. 1.6 - 1.8 ст. 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ):

- операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по **договору финансовой аренды (лизинга)** подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее;

- операция **почтового перевода** денежных средств подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 100 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 руб., или превышает ее;

- операция по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса **за услуги связи**, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 руб., или превышает ее.

М.В. Подкопаев
Редактор журнала
"Бухгалтер Крыма"

Подписано в печать

26.08.2020