

Информационное письмо:

Снятие наличных с карт иностранных банков теперь под контролем

21 января 2019

Уважаемые дамы и господа!

27 декабря 2018 года Президент подписал закон, который вводит **новые правила об отчетности банков** об операциях физических лиц по снятию наличных в банкоматах с карт, выпущенных иностранными банками.

Цель нововведений – оперативное отслеживание государством финансовых потоков и выявление схем финансирования терроризма. По данным Центрального банка РФ за первые **9 месяцев 2018 года** на территории России было совершено **10,4 млн операций** по снятию наличных с карт иностранных банков. Объем данных операций составил **102,2 млрд рублей**.

1 Подконтрольные юрисдикции

Контролю подлежат операции, совершенные с карт, выпущенных **иностранными банками, зарегистрированными в иностранных государствах**, а также административно-территориальных единицах иностранных государств, **которые включены в перечень, утвержденный Росфинмониторингом**.

Данный перечень будет доведен до сведения российских кредитных организаций через специальные личные кабинеты и не будет опубликован в открытых источниках.

Юридическая фирма АЛРУД имеет экспертизу в области содействия российским и иностранным частным клиентам в сфере российского права. Наши специалисты будут рады ответить на любые Ваши дополнительные вопросы.

Надеемся, предоставленная информация окажется для Вас полезной. Если кто-то из Ваших коллег также хотел бы получать наши информационные письма, пожалуйста, направьте нам его электронный адрес в ответ на это сообщение. Если Вы хотите больше узнать о нашей **Практике Частных клиентов**, пожалуйста, сообщите об этом в ответном письме — мы будем рады направить Вам наши материалы.

Примечание: Обращаем Ваше внимание на то, что вся информация была взята из открытых источников. Автор данного письма не несет ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, свяжитесь со Старшим партнером АЛРУД

С уважением,
Юридическая фирма АЛРУД



**Максим
Алексеев**

Старший партнер

Налоги, Частные клиенты

E: malekseyev@alrud.com

2 Данные, которые кредитные организации обязаны сообщать государству

- сумма снятых в банкоматах наличных денег,
- дата и место совершения операции,
- номер карты,
- сведения о владельце карты и банке, выпустившем ее.

3 «Безопасных» сумм нет

Законодатель не указал размер сумм наличных, которые подлежат контролю. Следовательно, под контролем Росфинмониторинга могут оказаться **любые операции** физических лиц.

4 Вступление в силу изменений

Указанные изменения вступят в силу с **27 июня 2019 г.** Предполагается, что к этому времени российские кредитные организации смогут обеспечить свои банкоматы оборудованием, необходимым для получения всей подконтрольной информации.

С этой даты российские кредитные организации должны будут в **трехдневный срок** уведомлять Росфинмониторинг об вышеуказанных операциях.