



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

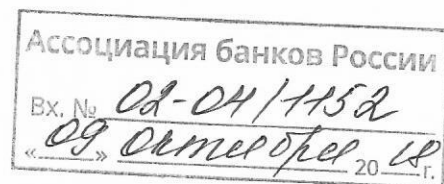
Ассоциация банков России

ул. Большая Якиманка, д. 23,
Москва, 119180

04.10.2018 № 04-03-11/20416

На № _____ от _____

О разъяснении положений
Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ



Федеральная служба по финансовому мониторингу рассмотрела письмо Ассоциации «Россия» от 11.09.2018 № 02-05/677-1, касающееся разъяснений применения кредитными организациями пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

По результатам рассмотрения сообщаем следующее.

По вопросу 1.

В целях выявления подлежащей обязательному контролю операции, предусмотренной пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация вправе использовать любые доступные на законных основаниях источники информации.

Кроме того, кредитная организация вправе самостоятельно в своих правилах внутреннего контроля, которые она разрабатывает в целях предотвращения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, закрепить перечень документов и сведений необходимых ей для квалификации проводимой операции, которые она вправе дополнительно запросить у клиента.

Одновременно, в случае если кредитная организация располагает всей необходимой информацией, на основании которой она может сделать вывод о проведении ее клиентом (некоммерческой организацией) операции, предусмотренной пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, то она обязана предоставить соответствующую информацию в Росфинмониторинг.

По вопросу 2.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем

совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым клиентами указанных организаций.

Одновременно, по нашему мнению, в случае, если кредитной организации при обслуживании или изучении клиента - некоммерческой организации стало известно о совершенной некоммерческой организацией операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в рассматриваемом случае о сделке, связанной с расходом имущества некоммерческой организации, то кредитная организация при наличии достаточных оснований представляет соответствующие сведения в Росфинмониторинг не позднее трех рабочих дней, следующих за днем, когда ей стало известно о совершении такой операции.

По вопросу 3-6.

По нашему мнению, под расходами организации следует рассматривать уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации.

Таким образом, по нашему мнению, в целях исполнения требований пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ под операциями по расходованию некоммерческими организациями имущества следует понимать действия в результате которых происходит отчуждение, выбытие соответствующего имущества некоммерческой организации.

По вопросу 7.

По нашему мнению, в целях исполнения пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации обязаны предоставлять сведения по любой расходной операции, совершаемой на сумму равную или превышающую 100 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышающую ее, и любой некоммерческой организацией, находящейся у нее на обслуживании.

Одновременно, обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 9 статьи 4 Федерального закона от 10. 07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, в том числе надзор за исполнением ими требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.

Заместитель начальника
Юридического управления



С.А. Хомутова