



8

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

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

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

от 12.09.2020 № 12-4-4/3732
на № _____ от _____

**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

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

О применении законодательства в сфере ПОД/ФТ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 04.08.2020 № 02-05/558 и сообщает следующее.

Банк России не наделен правом официального толкования норм федеральных законов. Вместе с тем, считаем возможным сообщить мнение по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием норм федерального законодательства.

По вопросам 1.1 и 2.10.

Из системного толкования норм Федерального закона № 115-ФЗ¹ (здесь и далее по тексту в редакции Федерального закона № 208-ФЗ²) следует, что в рамках клиентских операций, подлежащих обязательному контролю, последний может выступать в роли как лица, совершающего операцию (плательщик), так и получателя по операции. Следовательно, кредитным организациям в каждом конкретном случае следует исходить из критериев

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

операций, подлежащих обязательному контролю, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, которые включают в себя как операции, по которым клиент выступает плательщиком, так и получателем.

По вопросу 1.2, 2.8.

Согласно абзацу второму подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме, совершаемая на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте.

При этом согласно подпункту 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязанность по представлению сведений о подлежащих обязательному контролю операциях возникает у кредитной организации в отношении операций, совершаемых ее клиентами непосредственно в такой кредитной организации.

Принимая во внимание нормы частей 2, 4 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ³, операция по зачислению на банковский счет клиента - юридического лица / индивидуального предпринимателя, открытый в кредитной организации, посредством внесения наличных денежных средств с использованием банкомата либо в кассу стороннего банка, осуществляется в рамках операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

Учитывая изложенное, данные операции не подлежат обязательному контролю в соответствии с нормой абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 1.3.

Принимая во внимание норму подпункта 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, у кредитной организации отсутствует обязанность по представлению в уполномоченный орган сведений об операциях, соответствующих критериям подлежащих обязательному

³ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

контролю, определенным пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, совершенным без непосредственного участия данной кредитной организации (вне кредитной организации).

По вопросам 2.1, 3.1 и 3.2.

Подходы к порядку осуществления обязательного контроля за операциями, совершаемыми индивидуальными предпринимателями, определены в информационном письме № 1⁴ (вопрос № 3) и не претерпели изменений в связи с изданием Федерального закона № 208-ФЗ.

Операции физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, не подлежат обязательному контролю на основании критериев, определенных статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ для юридических лиц.

По вопросам 2.2 – 2.7.

Норма абзаца второго подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в части указания на вид операции - зачисление денежных средств на счет или списание денежных средств со счета, равно как и методологические подходы к выявлению и контролю таких операций не претерпели изменений.

В этой связи, предлагаем кредитным организациям, от которых поступают соответствующие вопросы в Ассоциацию «Россия» самостоятельно проанализировать изложенные в обращении примеры и предложить ответы на приведенные в обращении вопросы, исходя из норм действующего «противолегализационного» законодательства и сложившейся правоприменительной практики. При необходимости позиции кредитных организаций могут быть направлены в Банк России.

По вопросу 2.9.

При отсутствии оснований для признания инкассатора, осуществляющего на основании договора инкассации с использованием терминала операцию по

⁴ Информационное письмо от 21.08.2002 № 1 «По вопросам применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», размещено в информационно-справочных системах «Гарант» и «Консультант +».

внесению наличных денежных средств на счет юридического лица, сведения о нем, как о представителе юридического лица, не подлежат отражению в ФЭС⁵.

По вопросу 2.10.

Принимая во внимание норму подпункта 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ и ответ на вопросы 1.2 и 2.8, операция по внесению наличных денежных средств в кассу кредитной организации для зачисления на счет клиента, открытый в иной кредитной организации, не подлежит обязательному контролю в соответствии с абзацем 2 подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросам 4.1 и 4.2.

Операции по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также по скупке, купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, не относятся к операциям, обязанность по контролю за которыми возложена на кредитные организации подпунктом 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 5.1.

Одним из критериев отнесения операции к подлежащим обязательному контролю по основанию, определенному абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, является ее совершение по банковскому счету (вкладу) в том числе иностранной структуры без образования юридического лица. Следовательно, обязательному контролю подлежит операция, осуществляемая по счету соответствующего субъекта, открытому на основании договора банковского счета (вклада), а не данные ее отражения в бухгалтерском учете.

По вопросу 6.

У кредитных организаций не возникает обязанности по представлению в уполномоченный орган сведений об операциях, обязанность по контролю за

⁵ Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

которыми снята с них в связи с вступлением в силу Федерального закона № 208-ФЗ, выявленным после 10.01.2021.

И.о. директора



Е.В. Шакина