



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

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

От 05.10.2021 № 12-4-2/5017  
на от

О применении отдельных положений  
Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращения Ассоциации «Россия» от 02.07.2021 № 02-05/659, от 06.07.2021 № 02-05/676, от 08.07.2021 № 02-05/684 и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями давать толкование по вопросам применения федерального законодательства. Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение Департамента, которое не является официальным толкованием норм федеральных законов.

**По обращениям от 02.07.2021 № 02-05/659 и от 08.07.2021 № 02-05/684.**

Позиция Департамента относительно применения нормы пункта 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> (в редакции Федерального закона № 230-ФЗ<sup>2</sup>) содержится в письме от 09.08.2021 № 12-4-2/3918, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Меню/Деятельность/

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту письма приводится в редакции Федерального закона № 230-ФЗ).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

Ассоциация банков России  
05-10-2021  
02-04/1441  
2021 г.

Противодействие отмыванию денег и валютный контроль/Разъяснения/Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма<sup>3</sup>).

В дополнение к вышеуказанной позиции, полагаем возможным отметить, что рассматриваемая норма статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не содержит изъятий относительно ситуации, когда плательщиком (переводоотправителем) и получателем перевода является одно и то же лицо – клиент кредитной организации, следовательно, операция по получению таким клиентом перевода денежных средств в российской кредитной организации, направленных им с соответствующей территории, по мнению Департамента, также будет подлежать обязательному контролю.

В целях определения даты операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, целесообразно исходить из того, что согласно пункту 3 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ<sup>4</sup> перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств, следовательно, такая дата определяется, исходя из способа получения перевода клиентом кредитной организации.

**По обращению от 06.07.2021 № 02-05/676.**

Банком России издано согласованное с Росфинмониторингом<sup>5</sup> информационное письмо от 21.09.2021 № ИН-014-12/72 о неприменении Банком России мер к кредитным и некредитным финансовым организациями в период с 01.10.2021 по 01.04.2022 за допущенные указанными организациями нарушения порядка и (или) сроков представления в

<sup>3</sup> Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>

<sup>4</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

<sup>5</sup> В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию ОД/ФТ/ФРОМУ, а также по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере.

уполномоченный орган сведений и информации об операциях, предусмотренных пунктами 1.2 и 1.3-1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Указанное письмо размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 22.09.2021.

Департамент считает необходимым получить мнение Росфинмониторинга в отношении предложений кредитных организаций о внесении изменений в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ. Учитывая изложенное, информация по указанному вопросу будет направлена в Ассоциацию «Россия» дополнительно.

Представленные Ассоциацией «Россия» предложения по корректировке правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» будут приняты во внимание при подготовке новой редакции Правил<sup>6</sup>.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

Е.В. Шакина

---

<sup>6</sup> Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».