



**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 11.09.2020 № 12-4-4/3908
на № _____ от _____

О применении отдельных положений
законодательства Российской Федерации
в сфере ПОД/ФТ

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 12.08.2020 № 02-05/587 и сообщает следующее.

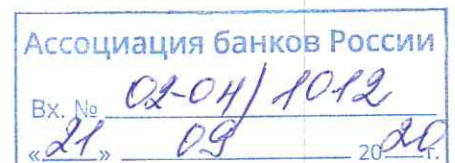
Банк России не наделен правом официального толкования норм федеральных законов. Вместе с тем, считаем возможным сообщить мнение по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием норм федерального законодательства.

По вопросам 1.1 – 1.3.

Ответ содержится в адресованном Ассоциации «Россия» письме Департамента от 02.09.2020 № 12-4-4/3732 (по вопросам 4.1 и 4.2 и по вопросу 6).

По вопросам 2.1 и 2.2.

У кредитных организаций не возникает обязанности суммировать и вести учет нарастающим итогом операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с абзацем десятым подпункта 4 пункта 1 Федерального закона



№ 115-ФЗ¹ (здесь и далее по тексту в редакции Федерального закона № 208-ФЗ²).

В соответствии с абзацем первым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежат операции с движимым имуществом, критерии которых перечислены в указанном подпункте.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание формулировки норм абзаца десятого подпункта 4 пункта 1 и абзаца первого пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, у кредитных организаций возникает обязанность по направлению сообщения в уполномоченный орган о каждой операции клиента – юридического лица по предоставлению беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получению таких займов, совершаемую на сумму, равную или превышающую 600000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), в случае если такая операция совершается клиентом непосредственно в кредитной организации.

По вопросу 2.3.

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 контролю, определенным абзацем десятым подпункта 4 пункта 1 Федерального закона № 115-ФЗ, совершенным без непосредственного участия данной кредитной организации (вне кредитной организации).

По вопросам 2.4 – 2.6.

Порядок выявления и квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем десятым подпункта 4 пункта

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».

1 Федерального закона № 115-ФЗ разрабатывается кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

Обязанность кредитной организации по направлению сведений в уполномоченный орган о подлежащих обязательному контролю операциях возникает при наличии всей информации, необходимой для квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю.

Дополнительно отмечаем, что в целях выявления подлежащей обязательному контролю операции кредитная организация вправе запросить у клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения обязанности, установленной Федеральным законом № 115-ФЗ.

И.о. директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля



Е.В. Шакина