



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация
банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 16.12.2020 № 12-4-4/5437

на от

О применении Федерального закона № 208-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 10.11.2020 № 02-05/852 по вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона № 208-ФЗ², и сообщает следующее.

Согласно пункту 1 статьи 860.7 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) по договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты - бенефициару (пункт 1 статьи 860.7 ГК РФ). В случае если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за

Б.А. 02-04/1501
16 декабря 2020г.

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».

исключением случая возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару (пункт 1 статьи 860.8 ГК РФ).

Согласно статье 860.10 ГК РФ закрытие счета эскроу осуществляется банком по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям договора эскроу, а денежные средства со счета возвращаются депоненту либо при возникновении оснований перечисляются бенефициару.

Учитывая изложенное, полагаем, что открытие счета эскроу и зачисление на него денежных средств, а также операция по возврату денежных средств со счета эскроу на расчетный счет депонента не являются операциями, подлежащими обязательному контролю по основанию, указанному в пункте 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 208-ФЗ. В случае если при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу, осуществляется операция по перечислению денежных средств со счета эскроу на счет бенефициара по сделке с недвижимым имуществом, то такая операция подлежит обязательному контролю по указанному выше основанию.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина