



*Jm*

**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 25.12.2020 № 12-4-4/5644  
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 (далее – Департамент) в связи с письмом Ассоциации «Россия» от 04.08.2020 № 02-05/558 и в дополнение к письму Департамента от 02.09.2020 № 12-4-4/3732 с учетом информации, полученной от Федеральной службы по финансовому мониторингу, которая в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 808<sup>1</sup> является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> (здесь и далее по тексту - в редакции Федерального закона № 208-ФЗ<sup>3</sup>) обязательному контролю подлежит операция по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица денежных средств в наличной форме на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте.

Ассоциация банков России  
Рх. № 02-04/3  
И. Яковлев 21

<sup>1</sup> Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу»).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> 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».

В случае, когда операция по снятию со счета / зачислению на счет юридического лица наличных денежных средств осуществляется в сторонней кредитной организации (через кассу посредством объявления на взнос наличными либо с использованием банкоматов/терминалов), при рассмотрении вопроса об отнесении / не отнесении операции к подлежащей обязательному контролю по вышеприведенному основанию, необходимо исходить из конечной цели и назначения совершаемой операции со стороны юридического лица – а именно, зачисление на свой счет (или снятие с этого счета) наличных денежных средств.

Соответственно, любое зачисление наличных денежных средств на банковский счет юридического лица или их снятие с данного счета в сумме равной или превышающей 600000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте, вне зависимости от способа совершения такой операции, необходимо квалифицировать в качестве операции, подлежащей обязательному контролю.

При этом представляется, что формулировка «непосредственно в указанных организациях», используемая в пункте 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, относится к конечной кредитной организации, в которой открыт счет юридического лица. Учитывая изложенное, обязанность по контролю операции клиента в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ возникает только у кредитной организации, в которой открыт банковский счет клиента – юридического лица,

Дополнительно сообщаем, что при определении даты совершения рассматриваемой подлежащей обязательному контролю операции, совершенной через стороннюю кредитную организацию, необходимо исходить из способа их совершения – с использованием либо без использования ЭСП. В случае если операция совершена с использованием ЭСП, в показателе 8 «Дата совершения (приостановления) операции» таблицы 3.2 Правил фиксируется дата совершения клиентом указанной операции; если операция совершена без использования ЭСП - дата отражения денежных средств по счету клиента.

Позицию Департамента по вопросам 1.2, 2.8 письма от 02.09.2020 № 12-4-4/3732 просим считать недействительной.

Заместитель директора



Е.В. Шакина