



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя  
Банка России

Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

от 12.08.2020 № 02-05/587

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Уважаемый Дмитрий Германович!**

Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> в дополнение к письмам от 04.08.2020 № 02-05/558, от 04.08.2020 № 02-05/568, от 07.08.2020 № 02-05/576 и от 11.08.2020 № 02-05/585 направляют перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании абзацев 5 и 9 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>.

Прошу рассмотреть вопросы, подготовленные Комитетом, и направить ответы в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Приложение: Перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании абзацев 5 и 9 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ на 3 л.

Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина  
(495) 785-29-90, доб.152

<sup>1</sup>Комитет, Ассоциация.

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

**Перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании абзацев 5 и 9 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ**

**1) Операции, определенные в абзаце пятом подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ - «скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий», согласно изменениям, внесенным в пункт 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, переданы в сферу компетенции ломбардов и организаций, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.**

1.1. Правильно ли понимать, что с 10.01.2021 не будут подлежать обязательному контролю следующие операции, проводимые в кредитной организации, и, соответственно, у кредитной организации отсутствует обязанность по выявлению таких операций и направлению по ним формализованных электронных сообщения (далее по тексту ФЭС) в уполномоченный орган:

- продажа/покупка физическим лицом мерных слитков, памятных и коллекционных монет у кредитной организации;
- продажа физическим лицом драгоценного металла с обезличенного металлического счета;
- покупка физическим лицом драгоценного металла с зачислением на обезличенный металлический счет;
- покупка/продажа кредитными организациями драгоценных металлов на международном и российском рынках при совершении сделок с металлами (в том числе арбитражных сделок, а также сделок на основе договоров комиссии, заключенных с клиентами);
- продажа кредитными организациями драгоценных металлов юридическим лицам?

1.2. Правильно ли считать, что с учетом внесения изменений в формулировку абзаца 1 подпункта 4 пункта 1 статьи 6, а также пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ наличие у кредитной организации документов по сделке ее клиента с драгоценными металлами (например, в случае, когда такие документы получены при проведении процедур валютного контроля) на сумму свыше 600 000 рублей, не будет являться основанием для направления сведений в уполномоченный орган, так как такая сделка не будет подлежать обязательному контролю кредитными организациями?

1.3. Правильно ли считать, что с учетом внесения изменений в формулировку пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ кредитные организации продолжают контролировать сделки с драгоценными металлами и камнями, в том случае, если они оказывают услуги по купле-продаже драгоценных металлов своим клиентам?

**2) Абзац 1 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ определяет, что обязательному контролю подлежат иные операции с движимым имуществом (а не как ранее – сделки с движимым имуществом).**

2.1. В этой связи требуется уточнить, будут ли подлежать обязательному контролю операции предоставления юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получения такого займа нарастающим итогом (с учетом того, что, исходя из буквального толкования новой редакции абзаца 1 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, обязательному контролю подлежат не сделки беспроцентного займа, а операции)?

2.2. Из мониторинга выведены сделки с движимым и недвижимым имуществом, и кредитные организации направляют сведения о расчётных операциях, осуществляемых по счетам, открытым в данной кредитной организации.

Просим подкрепить мнением Банка России позицию, что для выявления операций, подлежащих обязательному контролю:

- не применяются рекомендации Банка России<sup>1</sup> в части контроля нарастающим итогом платежей по договору займа и не требуется с целью выявления операций, соответствующих указанному в абзаце 9 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ критерию, осуществлять суммирование (накопление) платежей в рамках одного договора беспроцентного займа, т.к. направление сведений по данному критерию должно осуществляться по каждой операции, если её сумма равна или превышает эквивалент 600000 рублей;

- кредитным организациям следует направлять ФЭС в случае выявления второй и всех последующих операций клиента в рамках одного и того же договора, если каждая из таких операций равна или превышает соответствующий суммовой порог, даже если ФЭС на одну из таких операций в рамках данного договора было ранее направлено в уполномоченный орган.

2.3. Правильно ли понимать, что внесение изменений в формулировку абзаца 1 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ означает, что кредитные организации с даты вступления в силу изменений более не направляют в уполномоченный орган сообщений о ставших известными им сделках по выдаче (получению) займов, совершенных их клиентами, в случае, если операция по его предоставлению или получению не проходила по счетам клиента в данной кредитной организации?

2.4. С учетом изменений, внесенных в формулировку абзаца 1 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, будут ли подлежать обязательному контролю операции по внесению денежных средств на расчетный счет в виде займа (снятие денежных средств с расчетного счета в виде займа), если операция совершается физическим лицом – представителем организации – владельца счета, и, так как кредитная организация не располагает документами по сделке, невозможно установить является ли данное физическое лицо займодавцем (получателем займа)?

2.5. В тексте пояснительной записки к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

---

<sup>1</sup>Информационное письмо Банка России от 01.09.2009 № 16 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля» указано, что «законопроектом предлагается усовершенствовать институт обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом» и «принятие законопроекта позволит значительно снизить регуляторную нагрузку на организации банковского и иных секторов», а также определена ранее зафиксированная позиция Банка России<sup>2</sup> «в случае если кредитная организация при проведении расчетной операции своего клиента не располагает всей необходимой информацией, на основании которой она может сделать вывод о проведении ее клиентом операции, подлежащей обязательному контролю, и указанная операция при реализации правил внутреннего «противолегализационного» контроля не отнесена к операции, в отношении которой возникает подозрение, что она связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, обязанности по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган у кредитной организации не возникает».

2.5.1. Правильно ли понимать, что у кредитных организаций отсутствует обязанность по запросу документов у клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с абзацем 9 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ?

2.5.2. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности запрашивать у клиента дополнительные документы в случае отсутствия в назначении платежа всей необходимой информации, на основании которой можно сделать вывод о проведении клиентом операции, подлежащей обязательному контролю?

2.6. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности контролировать предоставленные клиентом документы, связанные с предоставлением или получением беспроцентных займов, и сопоставлять их при получении с движением по счетам клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с абзацем 9 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ?

---

<sup>2</sup>Письмо Банка России от 25.06.2008 №12-1-5/1227 «О применении Федерального закона №115-ФЗ». Информационное письмо Банка России от 06.03.2006 № 9 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

Письмо Банка России от 06.04.2005 № 56-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».