

Вх. ННСФР-209
от 24.08.2020

Личный кабинет



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

НП «Национальный совет
финансового рынка»

ИНН 7701093447

От 21.08.2020 № 12-4-4/3449
на от

О применении Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 17.07.2020 № НСФР-02/1-396 и сообщает, что Федеральный закон № 115-ФЗ¹ не наделяет Банк России и его структурные подразделения полномочиями давать толкования по вопросам его применения. Вместе с тем, считаем возможным высказать мнение Департамента, которое не является официальным толкованием Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 1.

Федеральным законом № 208-ФЗ² введено понятие «подозрительные действия клиента, его представителя» и установлена обязанность организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать уполномоченный орган о таких действиях клиента, его представителя. Данные изменения вступают в силу с 1 марта 2022 года.

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».

Изменения в нормативные акты Банка России, в том числе в порядок представления сведений, подлежащих направлению в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, будут подготовлены Банком России с учетом отлагательного характера соответствующих норм Федерального закона № 208-ФЗ.

По вопросам 2 и 8.

Согласно пункту 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (здесь и далее по тексту - в редакции Федерального закона № 208-ФЗ) обязательному контролю подлежат операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемые по сделке с недвижимым имуществом, то есть наличные и безналичные расчеты, осуществляемые в рамках сделки с недвижимым имуществом.

Операции, осуществляемые клиентом, связанные с помещением в предоставленный ему кредитной организацией индивидуальный банковский сейф и изъятием из него наличных денежных средств, сами по себе не являются операциями, осуществляемыми по сделке с недвижимым имуществом, и не подлежат обязательному контролю в соответствии с рассматриваемой нормой.

Вместе с тем, если помещенные наличные денежные средства в предоставленный покупателю недвижимого имущества кредитной организацией индивидуальный банковский сейф выдаются лицу, являющемуся продавцом недвижимого имущества, на основании договора³ или иных, необходимых для получения денежных средств документов, то такая операция представляет собой расчеты по сделке с недвижимым имуществом, то есть осуществляется по сделке с недвижимым имуществом и, соответственно, подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (при условии ее совершения на установленную Федеральным законом № 115-ФЗ сумму).

³ Например, договор купли-продажи недвижимого имущества.

По вопросу 3.

В соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит каждая операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга), совершаемая на сумму равную или превышающую 600 000 рублей либо эквивалент в иностранной валюте.

Обязанности суммировать указанные операции и вести их учет нарастающим итогом у кредитных организаций не возникает.

По вопросу 4.

При отсутствии у кредитной организации сведений, необходимых для квалификации операций с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемых по сделкам с недвижимым имуществом либо по договору финансовой аренды (лизинга), в качестве подлежащих обязательному контролю, она вправе (но не обязана) запросить у клиента недостающую информацию.

Методология выявления таких операций определяется кредитными организациями самостоятельно в рамках программы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма правил внутреннего контроля.

По вопросу 5.

У кредитных организаций не возникает обязанности суммировать и вести учет нарастающим итогом операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с абзацем 10 подпункта 4 пункта 1 и пунктом 1.1 статьи 6 Федерального Закона № 115-ФЗ.

По вопросу 6.

Банком России совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу в настоящее время проводится работа по корректировке Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусмотренных Указанием Банка России № 4936-У⁴.

По вопросу 7.

Внесение Федеральным законом № 208-ФЗ изменений в абзац 2 пункта 2 статьи 6 и абзац 2 пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ в части дополнения их словами «других юридических лиц, а также физических лиц» касаются перечня лиц, до сведения которых осуществляется доведение Перечня экстремистов⁵ и Перечня ФРОМУ⁶, и не определяют новых оснований для применения мер по замораживанию (блокированию).

По вопросу 9.

Сформулированный вывод об отсутствии у кредитных организаций обязанности осуществлять мониторинг совершенных их клиентами в иных кредитных организациях операций, соответствующих критериям операций, подлежащих обязательному контролю, напрямую следует из пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 10.

Операции по скупке, купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, не относятся к операциям, обязанность по контролю за которыми возложена на кредитные организации подпунктом 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

⁴ Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

⁶ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного

Е.В. Шакина