



17.07.2020

**Свод вопросов
по применению Федерального закона 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. В ходе совещания 23.06.2020 с заместителем Председателя Совета Федерации Н.А. Журавлевым (далее – Совещание) Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России И.В. Ясинский сообщил о готовности корректировки подхода, изложенного в пункте 4 Информационного письма Банка России от 21.02.2005 № 7 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», путем дополнения его понятием «дата выявления подозрительной деятельности».

Просим сообщить о планируемых сроках подготовки и утверждения соответствующих поправок.

2. В соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) в редакции Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 208-ФЗ) в целях совершенствования обязательного контроля» обязательному контролю подлежат не сделки с недвижимым имуществом, а операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемые по сделке с недвижимым имуществом.

Просим уточнить, вправе ли кредитные организации (далее – КО), применительно к обязанностям, возложенным на них Законом 115-ФЗ (в редакции Закона № 208-ФЗ), трактовать понятие «операция» как банковскую операцию, перечень которых содержится в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», или в рассматриваемом пункте идет речь о любых операциях с наличными и (или) безналичными денежными средствами?

3. Закон № 208-ФЗ дополняет статью 6 Закона № 115-ФЗ новым пунктом 1.6, регулирующим операции по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга).

Просим подтвердить правомерность вывода, что суммовой порог в рамках требований, установленных в статье 6 Закона № 115-ФЗ, указанный в рассматриваемом

пункте, рассчитывается по каждой отдельной операции без суммирования таких операций (расчет нарастающим итогом).

Просим подтвердить правомерность вывода, что у КО не возникает обязанность по направлению 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, в том случае, если ФЭС на одну из таких операций в рамках данного договора было ранее направлено.

4. С учетом положений пунктов 1.1 и 1.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 208-ФЗ просим подтвердить правомерность вывода, что для целей выявления операций с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемыми по сделке с недвижимым имуществом или по договору финансовой аренды (лизинга) КО обязана анализировать исключительно платежные инструкции и документы, представленные клиентом, сопровождающие операцию, и при этом у нее не возникает обязанности по истребованию дополнительных сведений в случае, если иных документов и пояснений о характере договора клиентом не представлено.

Просим также рассмотреть вопрос о формировании Банком России методологии определения таких сделок КО с целью формирования списка ключевых слов для корректной автоматизации процесса выявления соответствующих видов операций.

5. Просим подтвердить правомерность вывода, что в случаях, когда КО располагает копией договора клиента (например, договор беспроцентного займа, купли-продажи недвижимости), в рамках которого на момент его получения не было совершено платежей на сумму, равную или превышающую соответствующее пороговое значение, у КО не возникает обязанности вести учет последующих платежей в рамках данного договора с целью выявления факта превышения накопительным итогом совокупности данных платежей соответствующей пороговой суммы?

6. На Совещании было сообщено о планах Банка России по внесению изменений в Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила) и в Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Порядок) в части упразднения «некоторых показателей», установленных в Правилах и используемых в настоящее время в отношении участников финансовых операций, их представителей и выгодоприобретателей.

Просим уточнить, какие показатели из состава Правил и Порядка планируется исключить?

7. Закон № 208-ФЗ дополняет абзац второй пункта 2 статьи 6 и абзац второй пункта 1 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ словами «других юридических лиц, а также физических лиц».

Просим подтвердить правомерность вывода, что указанные изменения не влекут возникновение обязанности КО по блокировке не только средств своих клиентов, но и их контрагентов по финансовым операциям.

8. Просим подтвердить правомерность вывода, что обязательному контролю по основанию пункта 1.1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ не подлежат:

- помещение клиентом КО наличных денежных средств в арендованное у данной КО специальное помещение или находящийся в нем сейф;
- выдача наличных денежных средств согласно условиям договора аренды специального помещения или находящегося в нем сейфа,
- если указанные действия осуществляются при осуществлении расчетов по сделке с недвижимостью.

9. Просим подтвердить правомерность вывода, что КО обязана представить сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, исключительно в том случае, если операция осуществляется в рамках оказания услуги данной КО своему клиенту, а в отношении операций, совершаемых клиентами в рамках предоставления услуг иными организациями, у КО отсутствует обязанность по осуществлению мониторинга в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю.

10. Согласно абзацу 6 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 208-ФЗ обязательному контролю подлежат операции скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

Просим подтвердить правомерность вывода, что обязанности, возложенные подпунктом 8 пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 208-ФЗ не распространяются на операции кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.