

НСФР-234
от 22.09.2020



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

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

Личный кабинет

НП «Национальный совет
финансового рынка»

ИНН 7701093447

От 30.09.2020 № 12-4-4/4177
на от

О применении Федерального закона № 208-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 26.08.2020 № НСФР-02/1-474 и сообщает следующее.

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.

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,

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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 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 не является операцией, подлежащий обязательному контролю по основанию, указанному в пункте 1.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 208-ФЗ². 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.

По вопросам 2 и 3.

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.

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».

Методология выявления таких операций определяется кредитными организациями самостоятельно в рамках включаемой в правила внутреннего контроля 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.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина