



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

**Главное управление
по Центральному федеральному округу
г. Москва**

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2
www.cbr.ru

от 13 июля 2016 г. № 71-15-3-7/101049
На № НСФР-02/1-279 от 22.06.2016

**О применении законодательства
Российской Федерации**

ГУ Банка России по Центральному федеральному округу рассмотрело письмо НП «Национальный совет финансового рынка» и с учетом мнения Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) сообщает следующее.

В соответствии с абзацем 5 подпункта 4 пункта 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) переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), подлежат обязательному контролю.

Буквальное прочтение указанной нормы Закона №115-ФЗ позволяет сделать вывод о том, что обязательному контролю подлежит операция по переводу денежных средств, осуществляемому некредитной организацией по поручению клиента кредитной организации на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте).

Поскольку в соответствии с положениями Федерального закона от 17.05.2007 №82-ФЗ «О Банке Развития» Внешэкономбанк не является кредитной организацией, а в соответствии с требованиями Федерального закона от 17.07.1999 №176-ФЗ «О почтовой связи» организации федеральной почтовой связи также не являются кредитными организациями, требования абзаца 5 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона №115-ФЗ по формальному признаку распространяются на операции по переводу денежных средств, осуществляемые клиентами кредитной организации из Внешэкономбанка и через организации федеральной

*Вх. ННСФР-149
от 23.08.2016*

**НП «Национальный совет
финансового рынка»**

**Председателю
А. В. Емелину**

**ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3
Москва, 101000**

почтовой связи в размере равном или превышающем 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте) на свои счета, открытые в кредитной организации. Аналогичная позиция приведена в пункте 1 Информационного письма Банка России от 28.12.2012 №21 «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».

Вместе с тем, по мнению Департамента, операции по зачислению денежных средств на счета клиентов, открытые в кредитной организации, при совершении ФГУП Почта России операций по переводу денежных средств по поручению контрагентов (третьих лиц), а также операции по зачислению денежных средств на счета клиентов, открытые в кредитной организации, со счетов контрагентов (третьих лиц), открытых во Внешэкономбанке, не являющихся клиентами кредитной организации, не являются операциями, подлежащими обязательному контролю в соответствии абзацем 5 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона №115-ФЗ.

Заместитель начальника



Н. В. Рожкова