

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 29 февраля 2008 г. N 13

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

1. Подлежат ли обязательному контролю в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) платежи, совершаемые в рамках договора финансовой аренды (лизинга)?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по получению или предоставлению движимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Согласно статье 665 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Сопоставление положений подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона и статьи 665 Кодекса позволяет сделать вывод о том, что обязательному контролю в рамках исполнения требований Федерального закона подлежат действия по предоставлению или получению предмета договора финансовой аренды (лизинга).

С учетом изложенного платежи, совершаемые в рамках договора финансовой аренды (лизинга), обязательному контролю в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона не подлежат.

Указанный подход нашел подтверждение в Постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 14.06.2007 N 13570/06 по делу N А40-79527/05-130-657.

2. Какой день является днем окончания трехмесячного срока, указанного в подпункте 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, в случае, когда последний день указанного срока приходится на нерабочий день?

Согласно подпункту 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Срок, указанный в подпункте 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. В случае, если последний день срока приходится на нерабочий день, день окончания срока не переносится на следующий за ним рабочий день, поскольку Федеральный закон не содержит такого указания.

3. Должна ли кредитная организация направлять в уполномоченный орган сведения о сделке скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий своего клиента в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона сделка скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Исходя из указанной нормы Федерального закона кредитная организация обязана контролировать сделки купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий на вышеуказанную сумму и направлять в уполномоченный орган сведения о таких сделках.

В соответствии с положениями Главы 30 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору купли-продажи продавец обязуется передать вещь (товар) покупателю в собственность за определенную денежную сумму. При этом договор купли-продажи является консенсуальным, то есть права и обязанности сторон по нему возникают в момент его заключения.

Таким образом, в случае, если кредитная организация располагает сведениями о сделке (например, из договора) скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий своего клиента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышающую ее, она обязана направить в уполномоченный орган сообщение о такой сделке в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона.

В случае, если кредитная организация располагает договором скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий своего клиента, в котором не установлена конкретная цена сделки, а согласованы лишь способ ее определения, сроки и порядок осуществления расчетов за поставленные в рамках договора драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий (то есть кредитная организация располагает всей имеющейся информацией о сделке), обязанность по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона возникает у кредитной организации, когда общая сумма платежей будет равна или превысит 600 000 рублей либо будет равна или превысит сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 рублей.

4. Сколько сообщений следует направить кредитной организации в уполномоченный орган по подлежащей обязательному контролю операции по предоставлению юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу и (или) другому юридическому лицу, а также получению такого займа, если заимодавец и заемщик являются клиентами одной кредитной организации?

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получению такого займа подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

В соответствии с приложением 3 к Положению Банка России от 20.12.2002 N 207-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

операции по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также по получению такого займа имеют одинаковый код вида операции "5007".

С учетом изложенного в случае осуществления подлежащей обязательному контролю операции по предоставлению юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу и (или) другому юридическому лицу, а также получению такого займа полагаем правомерным направление кредитной организацией в уполномоченный орган одного сообщения, если заимодавец и заемщик являются клиентами одной кредитной организации.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.