

Запрос от 12.08.2020 № 02-05/587

Ассоциация просит дать разъяснения по следующим вопросам, связанным с применением нормы абзаца 10 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹ (здесь и далее по тексту в редакции Федерального закона № 208-ФЗ²).

2.1. Будут ли подлежать обязательному контролю операции предоставления юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получения такого займа нарастающим итогом (с учетом того, что, исходя из буквального толкования новой редакции абзаца первого подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, обязательному контролю подлежат не сделки беспроцентного займа, а операции)?

2.2. Из мониторинга выведены сделки с движимым и недвижимым имуществом, и кредитные организации направляют сведения о расчетных операциях, осуществляемых по счетам, открытым в данной кредитной организации.

Просим подтвердить позицию, что для выявления операций, подлежащих обязательному контролю:

- не применяются рекомендации³ в части контроля нарастающим итогом платежей по договору беспроцентного займа, и не требуется с целью выявления операций, соответствующих указанному в абзаце десятом подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ критерию, осуществлять суммирование (накопление) платежей в рамках одного договора беспроцентного займа, так как направление сведений по данному критерию

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».

³ Информационное письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 01.09.2009 № 16 «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» (пункт 3).

должно осуществляться по каждой операции, если ее сумма равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте);

- кредитным организациям следует направлять ФЭС⁴ в случае выявления второй и всех последующих операций клиента в рамках одного и того же договора, если каждая из таких операций равна или превышает сумму, установленную пунктом 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, даже если ФЭС на одну из таких операций в рамках данного договора было ранее направлено в уполномоченный орган?

2.3. Правильно ли понимать, что внесение изменений в формулировку абзаца первого подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ означает, что кредитные организации с даты вступления в силу изменений более не направляют в уполномоченный орган сообщений о ставших известными им сделках по выдаче (получению) займов, совершенных их клиентами, в случае, если операция по его предоставлению или получению не проходила по счетам клиента в данной кредитной организации?

2.4. С учетом изменений, внесенных в формулировку абзаца первого подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, будут ли подлежать обязательному контролю операции по внесению денежных средств на расчетный счет в виде займа (снятие денежных средств с расчетного счета в виде займа), если операция совершается физическим лицом - представителем организации - владельца счета, и, так как кредитная организация не располагает документами по сделке, невозможно установить? является ли данное физическое лицо займодавцем (получателем займа)?

2.5. Правильно ли понимать, что у кредитных организаций отсутствует обязанность по запросу дополнительных документов у клиентов, том числе в случае отсутствия в назначении платежа всей информации, необходимой для

⁴ Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения, предусмотренный Указанием 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».

квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю в соответствии с абзацем десятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

2.6. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности контролировать представленные клиентом документы, связанные с предоставлением или получением беспроцентных займов, и сопоставлять их при получении с движением средств по счетам клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с абзацем десятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?