ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

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

Союз «Национальное
объединение ломбардов»

v.shadrin@souz-lombardov.ru

От

на от

Об операциях, подлежащих
обязательному контролю

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Союза «Национальное объединение ломбардов» от 25.08.2020 № 25-08/РЦ, а также обращения от 25.08.2020 № 25/08-Р и от 26.08.2020 № 1812-п/20, поступившие из Росфинмониторинга, и сообщает следующее.

Федеральный закон № 115-ФЗ[1] не наделяет Банк России полномочиями давать толкования по вопросам его применения. Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение Департамента, которое не является официальным толкованием Федерального закона № 115-ФЗ.

Позиция Департамента по направлению некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений об операциях по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получению такого займа изложена в письме от 26.12.2019 № 12-4-5/8125, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»[2].

---

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

[2] Путь: «Противодействие отмыванию денег и валютный контроль»/«Разъяснения»/«Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма»/«НФО»/«Вопросы по Федеральному закону № 115-ФЗ» (доступно по ссылке http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2).

Дополнительно сообщаем, что приведенная в указанном письме позиция основана на буквальном прочтении абзаца восьмого подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ. Содержание данной нормы позволяет говорить о том, что операции по предоставлению/получению беспроцентного займа подпадают под операции, подлежащие обязательному контролю, если в качестве займодавца выступает юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией.

При этом вторая часть указанной нормы «…а также получение такого займа» относится к условиям, на которых займ предоставляется, а именно, что займ является беспроцентным. Таким образом, по мнению Департамента, беспроцентные займы на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, предоставленные физическими лицами, не относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю.

Также обращаем внимание на то, что согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ некредитные финансовые организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

Таким образом, у некредитной финансовой организации возникает обязанность представлять в уполномоченный орган сведения по операции/сделке (в случае ее соответствия критериям операций, подлежащих обязательному контролю), если на дату совершения такой операции/сделки лицо, участвующее в операции/сделке, являлось клиентом данной некредитной финансовой организации.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля А.А. Слободова