Информационное письмо ЦБР от 26 марта 2007 г. N 11 "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. Какой день следует считать днем начала периода времени, указанного в **подпункте 3 пункта 1 статьи 6** Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон)?

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 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее.

Таким образом, первым днем трехмесячного срока, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, является день внесения регистрирующим органом соответствующей записи о государственной регистрации юридического лица в соответствующий государственный реестр.

2. Подлежат ли обязательному контролю в соответствии с **абзацем 4 подпункта 1 пункта 1 статьи 6** Федерального закона операции по приобретению физическим лицом за наличный расчет дорожных чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, на сумму, равную или превышающую 600000 рублей, либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышающую ее?

В соответствии с абзацем 4 подпункта 1 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по приобретению физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, равную или превышающую 600000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышающей ее, подлежит обязательному контролю.

Поскольку действующее законодательство Российской Федерации не относит дорожный чек к ценным бумагам, операция по приобретению физическим лицом дорожных чеков за наличный расчет не относится к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с Федеральным

законом.

3. Подлежат ли обязательному контролю в соответствии с **пунктом 1.1 статьи 6** Федерального закона сделки по передаче в залог права (требования) по договору участия в долевом строительстве?

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3000000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3000000 рублей, или превышает ее.

Передача в залог права (требования) по договору участия в долевом строительстве не является сделкой с недвижимым имуществом, подлежащей обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом.

4. Подлежат ли обязательному контролю в соответствии с **пунктом 1.1 статьи 6** Федерального закона сделки купли-продажи закладной (пула закладных)?

Согласно пункту 2 статьи 13 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права ее законного владельца:

- право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства;

- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Сделка купли-продажи закладной (пула закладных) не является сделкой с недвижимым имуществом и не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.1 статьи 6 Федерального закона.

5. В каких случаях кредитная организация обязана направить в уполномоченный орган сообщение об операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), подлежащей обязательному контролю в соответствии с **подпунктом 4 пункта 1 статьи 6** Федерального закона?

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее.

При этом кредитная организация может как быть стороной по договору финансовой аренды (лизинга), так и осуществлять обслуживание клиента, являющегося лизингодателем либо лизингополучателем, на основании заключенного с ним договора банковского счета.

Кредитная организация обязана направлять в уполномоченный орган сообщение об операции по получению либо предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) в случае, когда она выступает в качестве стороны по договору финансовой аренды (лизинга), а также в случае,

если из представленных клиентом документов ей стало известно о получении или предоставлении им имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

6. Каким образом следует заполнять поля VO, DOP_V и TERROR сообщения, направляемого в уполномоченный орган по приостановленной на основании **пункта 10 статьи 7** Федерального закона операции в случае, если она подлежит обязательному контролю в соответствии как с **пунктом 2**, так и с **пунктом 1** или **1.1 статьи 6** Федерального закона?

В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Согласно пункту 10 статьи 7 Федерального закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выполнены, и не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции, представляют информацию о них в уполномоченный орган в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок заполнения полей сообщений, направляемых кредитными организациями в уполномоченный орган, установлен Приложениями 3 и 4 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".

При формировании сообщения по приостановленной на основании пункта 10 статьи 7 Федерального закона операции в случае, если она относится к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с пунктом 1 или 1.1 статьи 6 Федерального закона, в поле VO указывается "7001", в поле TERROR - "1", а в поле DOP_V - соответствующий код вида операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 1 или 1.1 статьи 6 Федерального закона.