



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

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 05.05.2014 № 12-1-5/921
на № _____ от _____

Президенту
РСО «Агроконтроль»

А.В. Морозову

ул. Садовая Спасская, д. 20,
стр. 1, офис 818,
г. Москва, 107078

О применении Федерального закона № 115-ФЗ

Уважаемый Андрей Валерьевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля рассмотрел Ваше обращение от 14.03.2014 № 14, поступившее в Банк России из Росфинмониторинга (письмо от 13.03.2014 № 07-03-05/5281), и, с учетом мнения Росфинмониторинга, сообщает следующее.

По первому вопросу.

Статья 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) предусматривает перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

Как следует из абзаца 8 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона, одним из условий отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю, операций по предоставлению или получению займов является их безвозмездность.

Вместе с тем, из содержания вопроса 1 Вашего обращения следует, что речь идет о предоставлении и получении процентных займов. Таким образом, руководствуясь положениями подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона полагаем, что операции по предоставлению и получению процентных

займов не относятся к категории операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом.

По второму вопросу.

В соответствии с абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона операция по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад) или списание денежных средств с банковского счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств с банковского счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия, 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.

Таким образом, предоставление процентного займа члену сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива на указанную сумму путем зачисления денежных средств на банковский счет подпадает под критерии обязательного контроля в случае, установленные статьей 6 Федерального закона, если период деятельности юридического лица не превышает трех месяцев со дня государственной регистрации.

Вместе с тем, исходя из подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона обязанности по предоставлению сведений об указанной операции в уполномоченный орган у сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива не возникает, поскольку в данном случае операция совершается сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, а не его клиентом.

По третьему вопросу.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных граждан, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.

Исходя из положений части 3 статьи 50 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 4 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» потребительские кооперативы относятся к некоммерческим организациям.

Таким образом, получение сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативом процентного займа на сумму, равную или превышающую 200 000 рублей, от международной или иностранной организации подпадает под критерии обязательного контроля в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона, однако исходя из подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона обязанности по предоставлению сведений об указанной операции в уполномоченный орган у сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива не возникает.

Директор Департамента

Ю.А. Полупанов