



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

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 22.08.2016 № 12-1-5/1866  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Президенту  
Ассоциации российских банков

Г.А.Госуняну

О применении Федерального закона № 115-ФЗ

Уважаемый Гарегин Ашотович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации российских банков от 12.07.2016 № А-02/5-319 и сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, совершаемым их клиентами.

Поскольку указанная норма Федерального закона № 115-ФЗ не содержит изъятий в отношении операций клиентов кредитной организации, совершенных в других кредитных организациях, в указанном в обращении случае у кредитной организации возникает обязанность документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, совершенным через иные

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

кредитные организации, о которых ей стало известно, в случае, если на дату их совершения такое лицо являлось клиентом этой кредитной организации.

Квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю осуществляется на основании анализа всей имеющейся в кредитной организации информации как представленной клиентом либо его представителем, так и полученной из иных источников информации, доступных кредитной организации на законных основаниях. Способ получения необходимой информации кредитная организация самостоятельно определяет в своих правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

И. о. директора



И.В. Дворянчиков