

Изменения в «антиотмывочный» закон 115-ФЗ с января 2021 (1)

Под контроль попали*:

1. Любые зачисления от **600 тыс. ₽** на счет или снятия со счета юридического лица наличных денежных средств вне зависимости от характера его хозяйственной деятельности
2. Операции на сумму не менее **600 тыс. ₽** по зачислению или списанию денежных средств со счета **иностранной структуры без образования юридического лица** (например, партнерства, траста) **в течение первых трех месяцев** с даты ее регистрации, либо при проведении первой операции с даты открытия счета
3. Выплата или передача физическим лицам выигрыша по результатам проведения **азартных игр и лотерей** – на сумму не менее **600 тыс. ₽**
4. Операции в наличной или безналичной форме по сделкам с **недвижимым имуществом, не предполагающим переход права собственности на нее**, если сумма операции составляет не менее **3 млн. ₽**
5. Зачисления на счета и списания с них денежных средств во исполнение договоров **лизинга**, если сумма операции составляет не менее **600 тыс. ₽**
6. **Почтовые переводы** на сумму не менее **100 тыс. ₽**
7. Возврат средств с **телефонного счета** на сумму не менее **100 тыс. ₽**
8. Операции с **цифровыми финансовыми активами**, если их сумма составляет не менее **600 тыс. ₽**
9. Выплаты юридическому лицу **страхового возмещения** или получение от физического или юридического лица **страховой премии** по договорам страхования жизни или пенсионного страхования, если их сумма составляет не менее **600 тыс. ₽**

Из-под контроля выводятся:

1. Перевод денежных средств за границу на счет или вклад **анонимного владельца**, либо получение средств из-за границы с такого счета или вклада
2. Переводы денежных средств, осуществляемые **некредитными*** организациями по поручению клиента
3. Страховые выплаты от **нерезидентов**
4. **Обмен банкнот** одного достоинства на банкноты другого достоинства
5. **Получение** движимого имущества по договорам лизинга

Изменения в «антиотмывочный» закон 115-ФЗ с января 2021 (2)

Под контролем остались*:

1. Покупка или продажа **наличной иностранной валюты** физическим лицом от **600 тыс. ₽**
2. Приобретение физическим лицом **ценных бумаг** за наличный расчет от **600 тыс. ₽**
3. Получение физическим лицом денежных средств **по чеку** на предъявителя, выданному нерезидентом, от **600 тыс. ₽**
4. Внесение физическим лицом **в уставный (складочный) капитал** организации денежных средств в наличной форме от **600 тыс. ₽**
5. Открытие **вклада (депозита) в пользу третьих лиц** с размещением в него денежных средств в наличной форме от **600 тыс. ₽**
(прим.: пополнение наличными уже открытого вклада в пользу 3-го лица не требует обязательного контроля)
6. Помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в **ломбард** от **600 тыс. ₽**
7. Выплаты физическому лицу или получение от него **страховой премии** по договорам страхования жизни или пенсионного страхования от **600 тыс. ₽**
8. Предоставление имущества по договору **финансовой аренды (лизинга)** от **600 тыс. ₽**
9. Скупка, купля-продажа **драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий** из них и лома таких изделий от **600 тыс. ₽**
10. Получение денежных средств, которые служат условием участия физического лица в **азартной игре** от **600 тыс. ₽**
11. Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, **беспроцентных займов** физическим и юридическим лицам, а также получение такого займа от **600 тыс. ₽**
12. Операция на сумму от **3 млн. ₽** с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с **недвижимым имуществом**, результатом совершения которой является **переход права собственности** на такое имущество
13. Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной **карты эмитированной иностранным банком** – сумма не указана

*полный список см. в новой редакции Федерального закона № 115-ФЗ

Изменения в «антиотмывочный» закон 115-ФЗ с января 2021 (3)

Заблокировать могут любую подозрительную операцию, даже если она неконтролируема

В случае, если у работников банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – банк не позднее трех дней обязан направлять в Росфинмониторинг сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к контролируемым операциям

Заблокировать могут любую операцию независимо от ее суммы

Но не стоит надеяться, что если переводы по счету всегда меньше 600 тыс. ₽, то его не могут заблокировать

Верховный суд признаёт блокировки подозрительных операций законными, даже если их сумма не достигает 600 тыс. ₽. Мотивируется это тем, что обязательные правила внутреннего контроля банков требуют проводить постоянный мониторинг и пресекать сомнительные операции (например, [дело № 11-КГ 17-23](#))

Контроль совокупности операций

Сейчас оценивается каждая отдельная операция – с **01.03.2022** будет оцениваться их совокупность

Уже не получится «разбивать» платежи на суммы меньше, чем 600 тыс. ₽