



Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 02.11.2023 № 12-4-2/8196

на от

О применении Приказа № 52

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 20.09.2023 № 02-05/1004 и сообщает следующее.

По 1 и 2 вопросам.

Банком России внесены изменения в части формирования показателя «Дата присвоения уровня риска»¹, в соответствии с которыми дата отнесения юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группам риска совершения подозрительных операций будет не ранее даты первичного направления Банком России информации об этом в кредитные организации.

По 3 вопросу.

С учетом мнения Росфинмониторинга, в соответствии с пунктом 1 Приказа № 52² переводы денежных средств, совершаемые клиентом между своими счетами, в том числе открытыми в разных кредитных организациях, не подпадают под обязательный контроль.

¹ В информации, направляемой Банком России в кредитные организации в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Приказ Росфинмониторинга от 13.03.2023 № 52 «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с денежными средствами».



Одновременно отмечаем, что в случае, если у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что операции по переводу денежных средств клиента между своими счетами, совершенные в короткий промежуток времени после получения денежных средств со счета в подразделении Центрального банка Российской Федерации на балансовом счете № 40102 «Единый казначейский счет», в сумме, сопоставимой с полученными бюджетными средствами, осуществляются в целях обхода режима обязательного контроля (обладают признаками подозрительности), кредитной организации следует направлять в Росфинмониторинг сведения о таких операциях и (или) действиях в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³.

По 4 вопросу.

Возможность введения предлагаемого в обращении моратория в настоящее время не рассматривается.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и
валютного контроля

А.А. Слободова

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».