



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 18.04.2023 № 02-05/1680

На № 12-4-2/4883 от 28.06.2023

Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

Ясинскому И.В.

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Илья Владимирович!

В ответ на письмо Ассоциации банков России¹ от 12.04.2023 исх. № 02-05/319 (далее – письмо Ассоциации) Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) по 1 вопросу было предложено представить информацию (включая подтверждающие документы) об описанных в обращении случаях получения **индивидуальными предпринимателями**, отнесенными Банком России к группе высокой или средней степени (уровня) риска, денежных средств со счета в подразделении **Центрального банка Российской Федерации на балансовом счете № 40102 «Единый казначейский счет»** и последующих в течение года операциях списания денежных средств со счета **указанного индивидуального предпринимателя** на счет, открытый ему как физическому лицу, в целях более детальной проработки вопроса и выработки консолидированной позиции с Росфинмониторингом.

Настоящим сообщаем, что примерами такого вида операций Ассоциация не располагает, поскольку кредитные организации в данный момент находятся в процессе внедрения указанных требований и не сталкивались с практическими

¹Далее – Ассоциация.

результатами их применения. Полагаем, что количество таких операций не будет значительным.

Также в письме Ассоциации содержалась просьба разъяснить методологический вопрос, связанный с операциями по списанию денежных средств **со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя** на счет, открытый на имя третьего физического лица, в случае совпадения ИНН данного физического лица - получателя с ИНН индивидуального предпринимателя, отнесенного Банком России в соответствии со статьей 9.1. Закона № 86-ФЗ к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций на дату совершения обозначенной операции.

В целях корректной разработки алгоритмов автоматизированного выявления данного вида операций, подлежащих обязательному контролю, просим Департамент разъяснить, будут ли в соответствии с указанными в приказе Росфинмониторинга «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с денежными средствами» критериями подлежать обязательному контролю операции перечисления денежных средств со счета клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя, который получал в течение года, предшествующего названной операции по списанию, денежные средства со счета в подразделении Центрального банка Российской Федерации на балансовом счете № 40102 «Единый казначейский счет», на счет, открытый на имя физического лица, при совпадении ИНН данного физического лица - получателя с ИНН индивидуального предпринимателя, отнесенного Банком России к высокой или средней степени (уровня) риска?

Вице-Президент



А.А. Войлуков