



**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 12.04.2023 № 02-05/319

На № _____ от _____

**Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля**

Ясинскому И.В.

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Илья Владимирович!

В Ассоциацию «Россия» поступают запросы от кредитных организаций по вопросам, возникающим в ходе работы по созданию алгоритма с целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, в рамках нового кода в соответствии с проектом приказа Росфинмониторинга «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с денежными средствами».

Согласно текущей редакции приказа обязательному контролю будут подлежать операции по списанию денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя на сумму, равную или превышающую 5 миллионов рублей, при условии, что данное юридическое лицо или индивидуальный предприниматель в течение 365 дней, предшествующих названной операции по списанию, получал денежные средства со счета в подразделении Центрального банка Российской Федерации на балансовом счете № 40102 «Единый казначейский счет», а денежные средства по указанной операции переводятся в пользу получателя, отнесенного на дату совершения обозначенной операции по списанию Центральным банком Российской Федерации в соответствии со статьей 9.1 Закона № 86-ФЗ¹ к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

1). Согласно статье 9.1 Закона № 86-ФЗ при осуществлении оценки степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций,

¹Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России относит каждое такое юридическое лицо (каждого такого индивидуального предпринимателя) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций.

Просим разъяснить, будут ли в соответствии с указанными в приказе критериями подлежать обязательному контролю операции по списанию денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя на счет, открытый на имя физического лица, в случае совпадения ИНН данного лица 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?

2). Просим подтвердить правильность вывода о том, что при выявлении операций с денежными средствами, соответствующих указанному критерию, в качестве даты отнесения клиентов юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций кредитным организациям необходимо использовать дату, указанную в Реквизите 1.2 «Risks_Report_Date» (Дата формирования Реестра рисков) ЭС, согласно требованиям Таблицы 1.2 Состав, структуры и формата электронных документов для информационного взаимодействия Банка России и кредитных организаций в соответствии со статьями 7⁶, 7⁷ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ².

Вице-Президент

А.А. Войлуков

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (499) 678-3016, доб. 152
turkina@asros.ru

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».