



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

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

От 12.09.2023 № 12-4-2/6843

на от

О применении Приказа № 52

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в дополнение к письму от 28.06.2023 № 12-4-2/4883 в связи с обращениями Ассоциации «Россия» от 12.04.2023 № 02-05/319 (вопрос 1), от 18.07.2023 № 02-05/680 сообщает следующее.

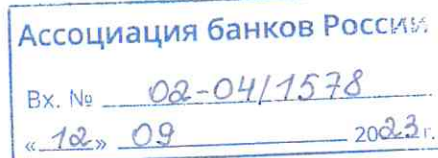
Пунктом 1 Приказа Росфинмониторинга № 52<sup>1</sup> прямо определено, что получателем по операции по списанию денежных средств, подлежащей обязательному контролю, является лицо, отнесенное на дату совершения обозначенной операции по списанию Банком России в соответствии со статьей 9.1 Федерального закона № 86-ФЗ<sup>2</sup> к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

В соответствии со статьей 9.1 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России относит к группам риска совершения подозрительных операций только клиентов кредитных организаций, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Отмечаем, что для бухгалтерского учета операций физических лиц и индивидуальных предпринимателей банки в соответствии с разделом 4 главы

<sup>1</sup> Приказ Росфинмониторинга от 13.03.2023 № 52 «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с денежными средствами».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



«А» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, утвержденного Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П<sup>3</sup>, используют разные балансовые счета - 40817 «Физические лица» и 40802 «Индивидуальные предприниматели».

С учетом изложенного, перевод денежных средств со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя<sup>4</sup> на счет физического лица, ИНН которого совпадает с ИНН индивидуального предпринимателя, отнесенного Банком России к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не подпадает под требования пункта 1 Приказа Росфинмониторинга № 52 и, соответственно, такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.9 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>5</sup> и пунктом 1 Приказа Росфинмониторинга № 52.

Заместитель директора  
Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля

Е.В. Шакина

---

<sup>3</sup> Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

<sup>4</sup> При условии, что данное юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в течение года, предшествующего названной операции по списанию, получали денежные средства со счета в подразделении Центрального банка Российской Федерации на балансовом счете № 40102 «Единый казначейский счет».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».