



zh

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

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

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

от 23.07.2020 № 12-4-4/3064  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)**

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

О применении  
Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 10.07.2020 № 02-05/482 и сообщает следующее.

По 1 вопросу.

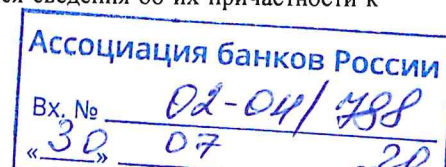
По мнению Департамента, анализ положений статей 136 и 139 Трудового кодекса Российской Федерации, а также позиции Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, отраженной в постановлении от 07.02.2012 № 11709/11, позволяет сделать вывод о том, что в целях применения пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> к используемому в нем понятию «заработная плата» следует относить любые выплаты, осуществляемые работодателем работнику, предусмотренные заключенным между ними трудовым договором.

По 2 вопросу.

В описанном в обращении случае при выдаче заработной платы фигуранту Перечня<sup>2</sup> кредитной организацией должны соблюдаться

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.



суммарные ограничения, установленный подпунктом 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.


Операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем указанный в подпункте 1 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, допустимы при соблюдении условий и в порядке, определенным подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

По 3 вопросу.

В соответствии с пунктом 1 и подпунктом 5 пункта 2 статьи 153 Жилищного кодекса Российской Федерации граждане и организации обязаны своевременно и полностью вносить плату за жилое помещение и коммунальные услуги.

Учитывая изложенное, полагаем, что подпункты 2 и 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ распространяются на оплату коммунальных платежей за помещение, собственником которого является лицо, включенное в Перечень.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля



Е.В. Шакина