



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

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 10.06.2024 № 02-05/667

на № 01-01-33/10713 от 26.04.2024

**Федеральная служба по  
финансовому мониторингу  
(Росфинмониторинг)**

**Директору  
Росфинмониторинга**

**Ю.А. Чиханчину**

107450, Москва, К-450, ул.  
Мясницкая, дом 39, строение 1

[info@fedsfm.ru](mailto:info@fedsfm.ru)

[nadzor@fedsfm.ru](mailto:nadzor@fedsfm.ru)

**Уважаемый Юрий Анатольевич!**

Росфинмониторингом были рассмотрены темы (вопросы) для обсуждения, поступившие от кредитных организаций - членов Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> и направленные в Росфинмониторинг письмом Ассоциации от 09.02.2024 исх. № 02-05/126 (далее – письмо Ассоциации).

Росфинмониторинг сообщил, что позиция по вопросам № 20 и 21 письма Ассоциации, которые заданы по лицам, имеющими отношение к фигурантам Перечней в соответствии с нормами подпункта 6 пункта 1 статьи 7 и пункта 2 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>, будет отдельно доведена до кредитных организаций после проработки с Банком России.

Ввиду того, что вопросы имеют важное практическое значение просим Вас сообщить о статусе их рассмотрения, а также оказать содействие в получении позиции по дополнительным вопросам, полученным от кредитных организаций – членов Ассоциации в ситуации, когда выгодоприобретатель по операции является фигурантом Перечня.

1) В случае полного совпадения сведений о выгодоприобретателе с информацией о лице, включенном в Перечень, банк обязан отказать в выполнении

<sup>1</sup>Далее - Ассоциация.

<sup>2</sup>Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

распоряжения клиента, не являющегося фигурантом Перечня, о совершении операции к выгоде такого выгодоприобретателя?

2) Подлежит ли операция, совершенная клиентом банка к выгоде третьего лица, являющегося фигурантом Перечня (выгодоприобретатель - фигурант Перечня), обязательному контролю в случае установления полного совпадения сведений о выгодоприобретателе с информацией о лице, включенном в Перечень, после выполнения распоряжения клиента о совершении операции к выгоде такого выгодоприобретателя?

3) Сведения с какими кодами обязательного контроля следует направить банку в Уполномоченный орган об операции, подлежащей обязательному контролю (в случае положительного ответа на вопрос 2)?

*С уважением,*  
**Вице – президент**

  
**А.А. Войлуков**

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