



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 10.07.2020 № 02-05/482

На № _____ от _____

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

Директору Росфинмониторинга

Ю.А. Чиханчину

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

info@fedsfm.ru

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Члены Ассоциации «Россия»¹ обращаются с просьбой разъяснить возникающие в практической работе кредитных организаций вопросы в целях корректного исполнения положений пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ².

1). Подпунктами 1 и 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ для физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, установлена возможность осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы.

Просим пояснить, возможно ли в данных случаях отнести к заработной плате выплату/перечисление денежных средств, осуществляемых работодателем в рамках трудового договора в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации в качестве оплаты ежегодного оплачиваемого отпуска?

2). Подпунктом 2 пункта 2.4. статьи 6 Закона № 115-ФЗ для физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, установлена возможность осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации, при этом указанное лицо может также осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в соответствии с подпунктом 1 и подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.

¹Далее – Ассоциация.

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

Правильно ли понимать, что при обращении в кредитную организацию такого лица для осуществления операции по получению денежных средств, поступивших ему в качестве заработной платы и одновременно пенсии/стипендии/пособия/иной социальной выплаты, денежные средства, поступившие на счет в качестве пенсии/стипендии/пособия/иной социальной выплаты, выдаются в том размере, в каком запрашиваются указанным лицом, то есть независимо от установленных ограничений по заработной плате?

3). Подпунктами 2 и подпунктами 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ для физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, установлена возможность осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на уплату обязательных платежей по обязательствам такого физического лица, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень, соответственно.

Просим пояснить, возможно ли в данных случаях к обязательствам физического лица, являющегося собственником помещения, отнести его обязательства по оплате коммунальных платежей за помещение, собственником которого он является?

Аналогичное письмо направлено в Банк России.

Прошу рассмотреть.



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152