



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

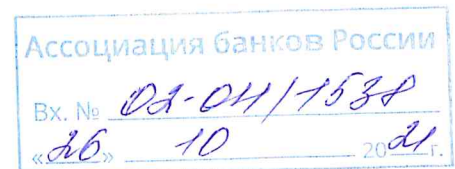
тел.: (499) 300-30-00

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 25.10.2021 № 12-4-2/5341
на от

О применении пункта 2.4 статьи 6
Федерального закона № 115-ФЗ



Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 25.08.2021 № 02-05/859 и с учетом позиции Росфинмониторинга сообщает следующее.

Предоставление клиентом в целях подтверждения и обоснования планируемых им к получению, в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, наличных денежных средств, внесенных им на свой счет до включения в Перечень, пояснений о том, что такие денежные средства являются пенсией/заработной платой/стипендией и т.п., которые им ранее были получены в наличной форме в иной кредитной организации (далее - иная КО), и подтверждение данной информации выпиской по счету в иной КО, является достаточным подтверждением источников происхождения денежных средств.

В отношении возможности выдачи/перечисления денежных средств по договору счета (вклада) наследнику, являющемуся на момент его обращения с документами, подтверждающими его право на наследство, лицом, включенным в Перечень, отмечаем, что исходя из смысла пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ лицо, включенное в Перечень вправе осуществлять предусмотренные данной нормой операции, представляющие

собой расходование собственной заработной платы, а также пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты – для операций, указанных в подпункте 2 рассматриваемого пункта.

В случае если такие выплаты были осуществлены умершему лицу, права на денежные средства которого перешли по праву наследства лицу, включенному в Перечень, совершение таким наследником операции по их расходованию в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ недопустимо.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина