



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

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля**

И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

от 21.08.2020 № 02-05/607

На № _____ от _____

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Ассоциации «Россия»¹ выражают благодарность за представленные Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (ДФМиВК) разъяснения, направленные письмом в Ассоциацию от 23.07.2020 исх. № 12-4-4/3064, по возникающим в практической работе кредитных организаций вопросам в целях корректного исполнения положений пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ².

Исходя из представленных ответов, у кредитных организаций возникла необходимость уточнить порядок применения пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ в перечисленных ниже ситуациях:

1). Если между фигурантом Перечня³ и работодателем заключен гражданско-правовой договор, то правомерно ли распространять изложенный в пункте 1 ответа ДФМиВК подход также и на операции, направленные на получение и расходование **вознаграждения по гражданско-правовым договорам** (например, агентскому), в целях обеспечения жизнедеятельности фигуранта Перечня, а также

¹Далее – Ассоциация.

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

³Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода?

2). Какой подход рекомендуется использовать при отслеживании операций фигуранта Перечня – индивидуального предпринимателя, который зарабатывает самостоятельно и обеспечивает жизнедеятельность исключительно за счет своего предпринимательского дохода?

Прошу рассмотреть подготовленные вопросы и направить ответы и разъяснения в письменной форме в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152