



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

СТАТС-СЕКРЕТАРЬ - ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА

**Президенту Ассоциации
банков России**

**Липаеву Д.Г.
asros@asros.ru**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва, К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

06.10.2026 № 01-01-33/28348
На № _____ от _____

О рассмотрении письма

Уважаемый Денис Геннадьевич!

В Федеральной службе по финансовому мониторингу в рамках компетенции рассмотрено Ваше письмо от 29.07.2026 № 02-05/918 по вопросу направления сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

В соответствии со статьей 860.1 Гражданского кодекса Российской Федерации номинальный счет открывается владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару.

Из указанной нормы следует, что некоммерческая организация (далее – НКО), будучи владельцем номинального счета, получает и расходует денежные средства, находящиеся на нем, то есть совершает операции с ними.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операции по получению или расходованию НКО денежных средств и (или) иного имущества подлежат обязательному контролю, за исключением предусмотренных данным пунктом случаев.

Принадлежность денежных средств подопечным (собственникам) и совершение операций в их интересах не выводят такие операции из перечня, подлежащих обязательному контролю, сведения о которых кредитные

организации в порядке, предусмотренном подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган.

Предложенный в письме Ассоциации банков России подход о квалификации отдельных операций НКО как не подлежащих обязательному контролю исключительно исходя из принадлежности денежных средств подопечным (собственникам) приведет к неполучению полных сведений об операциях, связанных с деятельностью НКО, и невозможности их дальнейшего комплексного анализа.

В приложении к письму Банка России от 24 июля 2023 года № 03-23-16/6611¹ изложена позиция по аналогичному вопросу, согласно которой операции по зачислению (списанию) на счет (со счета) денежных средств, совершаемые по номинальным счетам, владельцами которых являются НКО, подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Изложенное свидетельствует о несоответствии действующему законодательству вывода об отсутствии у кредитных организаций обязанности по направлению в Росфинмониторинг сведений об операциях по зачислению и (или) списанию денежных средств, совершаемых по номинальным счетам, владельцами которых являются НКО, как об операциях, подлежащих обязательному контролю.

С уважением,



Г.Ю. Негляд

Исп.: Деревяшкина А.Ю.
Тел. 6273333 (3811)

¹ Ответы Банка России на вопросы (предложения) банков, поступившие в рамках ежегодной встречи кредитных организаций с руководством регулятора (Приложение к Письму Банка России от 24.07.2023 № 03-23-16/6611) («Официальный сайт Ассоциации «Россия», 2023).