



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

125009, г. Москва, Никитский пер., д. 4, стр. 1
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 29.07.2026 № 08-05/918

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

Заместителю директора

Бобрышевой Г.В.

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

info@fedsfm.ru
nadzor@fedsfm.ru
bobrysheva@fedsfm.ru

Уважаемая Галина Владимировна!

По итогам заседания Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия», которое состоялось 24 июля 2026 года при участии представителей Федеральной службы по финансовому мониторингу и Банка России, достигнута договоренность, что кредитные организации получают дополнительные консультации по вопросу направления сообщений обязательного контроля в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ¹ по операциям получения и расходования денежных средств, совершаемых по номинальным счетам, владельцами которых являются некоммерческие организации.

Банки обращают внимание, что в соответствии с разъяснениями, приведёнными в Информационном письме Банка России от 22.07.2014 № 24², обязательному контролю по основанию, указанному в пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона, подлежат операции расходования некоммерческими организациями денежных средств, в частности переводы денежных средств некоммерческих организаций в пользу третьих лиц, операции по снятию некоммерческими организациями наличных денежных средств со счетов.

Таким образом, в безналичных операциях с участием некоммерческих организаций осуществляется **контроль не технического списания** денежных

¹Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²Информационное письмо Банка России от 22.07.2014 № 24 «О применении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

средств со счета, открытого некоммерческой организацией, а **расходования денежных средств, принадлежащих некоммерческим организациям**, в пользу третьих лиц.

Аналогичная ситуация с операциями получения некоммерческой организацией денежных средств, в рамках совершения которых **контролируется не техническое зачисление** денежных средств на счет, открытый некоммерческой организацией, а **получение некоммерческой организацией денежных средств во владение и пользование**, в связи с чем операции переводов некоммерческими организациями денежных средств, принадлежащих собственникам – подопечным, обязательному контролю по приведённому выше основанию не подлежат.

Согласно нормам гражданского законодательства денежные средства на номинальных счетах принадлежат не самим некоммерческим организациям – владельцам таких счетов, а их подопечным. Денежные средства с номинального счета расходуются только на содержание подопечного и только в его интересах. Такие расходы подлежат контролю органами опеки и попечительства. Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 37 Гражданского кодекса РФ опекун или попечитель предоставляет отчет о расходовании сумм, зачисляемых на отдельный номинальный счет, в порядке, определенном Федеральным законом от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве».

На основании вышеизложенного, с учетом Информационного письма Банка России от 22.07.2014 № 24 просим выразить совместную позицию Федеральной службы финансового мониторинга и Банка России о правомерности вывода кредитных организаций об отсутствии у них обязанности по направлению в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, по основанию, приведённому в пункте 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, в отношении операций зачисления и списания денежных средств, совершаемых по номинальным счетам.

Д.Г. Липаев