



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 21.09.2021 № 01-05/935

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)

Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> обращаются за разъяснениями в целях надлежащего исполнения требований Положения № 375-П<sup>2</sup> в части направления сообщений по коду 1131<sup>3</sup>.

Код вида признака 1131 Приложения к Положению № 375-П указывает, что признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученным преступным путем, является операция

<sup>1</sup>Далее – Ассоциация.

<sup>2</sup>Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Указания Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

<sup>3</sup>Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии данного банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии данного банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Просим разъяснить, требуется ли направлять в уполномоченный орган сообщения по коду 1131 в следующих случаях:

1) При перечислении клиентом – индивидуальным предпринимателем остатка денежных средств на свой счет – физического лица, открытый в другой кредитной организации?

2) При перечислении клиентом – физическим лицом остатка денежных средств на свой счет – индивидуального предпринимателя, открытый в другой кредитной организации?

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



**Г.И. Лунтовский**

Туркина А.Е.  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)