Кредитные организации

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 30.05.2019 № ИН-06-59/46

на от

Информационное письмо о подходах к порядку реализации кредитными организациями права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в отношении самозанятых

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов кредитные организации вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

С 01.01.2019 Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» для определенных категорий физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее – самозанятые), введен специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

В связи с этим в деятельности кредитных организаций возможны случаи принятия необоснованных решений об отказах от проведения операций по

причине поступления на банковские счета самозанятых денежных средств в виде профессионального дохода.

Учитывая изложенное, Банк России рекомендует кредитным организациям при принятии мер, направленных на определение источников происхождения денежных средств, учитывать информацию о статусе клиента как самозанятого, а также фиксировать данную информацию в анкете (досье) такого клиента с целью возможности ее учета и использования при необходимости всеми заинтересованными подразделениями кредитной организации (включая филиалы кредитной организации), в том числе в рамках соответствующих информационных систем (электронных баз данных) кредитной организации.

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
председателя Банка России С.А. Швецов