



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

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.
Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-11; факс (495) 627-33-33
E-mail: info@fedsfm.ru

Вице – президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Войлукову А.А.

19.07.2024 № 04-03-02/18455

На № _____ от _____

Уважаемый Алексей Арнольдович!

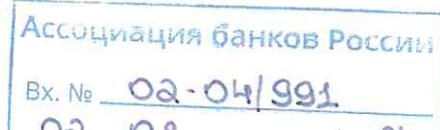
Юридическим управлением совместно с другими структурными подразделениями Росфинмониторинга в связи с Вашим письмом от 10.06.2024 № 02-05/667 рассмотрены дополнительные вопросы 1 – 3 для обсуждения и вопросы 20 и 21, ранее поступившие от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия» письмом Ассоциации «Россия» от 09.02.2024 № 02-05/126 (далее – базовые вопросы).

По дополнительному вопросу № 1 и базовому вопросу № 21.1.

В соответствии с положениями статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) под блокированием (замораживанием) денежных средств понимается адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, **принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень** организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – перечень).

Выгодоприобретателем является лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом.

В этой связи с учетом требований абзаца первого подпункта 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если клиентом, в том числе



являющимся, например, доверительным управляющим, в рамках соответствующего договора осуществляется операция с денежными средствами, **принадлежащими выгодоприобретателю**, включенному в перечень, у банка возникает обязанность применять меры по замораживанию (блокированию) таких денежных средств.

В свою очередь, если из условий соответствующего договора следует, что клиент банка действует к выгоде лица, включенного в перечень, но при этом денежные средства, с которыми клиентом совершается операция, не принадлежат данному лицу, то в названной ситуации обязанность по замораживанию (блокированию) таких средств у банка не возникает. В данной ситуации рекомендуем кредитной организации реализовывать предоставленное ей право, предусмотренное пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по приостановлению операции лица, являющегося ее клиентом, и возможно **находящегося под контролем лица**, включенного в перечень, либо совершающего операции **по указанию лица**, включенного в перечень.

По дополнительному вопросу № 2.

С учетом ответа на дополнительный вопрос № 1 исходим из того, что в большинстве случаев денежные средства по операции, совершенной клиентом банка к выгоде третьего лица, включенного в перечень, будут подлежать замораживанию (блокированию), а сама такая операция не будет проведена. В этой связи говорить о представлении в уполномоченный орган сведений по подлежащей обязательному контролю операции некорректно.

Применительно к тем вышеописанным ситуациям, в которых механизм замораживания (блокирования) может не сработать отмечаем, что с учетом ответа на дополнительный вопрос № 1 информация в уполномоченный орган будет направляться не в рамках обязательного контроля, а рамках исполнения обязанности, предусмотренной пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По дополнительному вопросу № 3.

С учетом ответа на вопросы 1 и 2 вопрос № 3 не актуален.

По базовому вопросу № 20.

Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества осуществляется в случае полного совпадения имеющихся у кредитной организации сведений с информацией, содержащейся в перечне. При неполном совпадении вышеуказанных сведений организация вправе

отнести операцию такого клиента к подозрительным и направить сведения о ней в уполномоченный орган.

Вместе с тем для целей надлежащего исполнения требований пункта 6 статьи 7 и пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, правилами внутреннего контроля организации может быть предусмотрено право запросить у клиента дополнительные документы и информацию.

Также, учитывая разные рабочие моменты, связанные, в том числе с возможными сменой лицом паспорта или наличия неактуальных сведений в перечне, полагаем, что в таких ситуациях должно осуществляться рабочее взаимодействие с соответствующим профильным подразделением Росфинмониторинга.

По базовому вопросу № 21.2.

В соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица или юридического лица, указанных в данной норме, не подлежат приостановлению.

В этой связи в случае зачисления денежных средств на счет клиента банка (по операции, совершенной к выгоде третьего лица, включенного в перечень) банк:

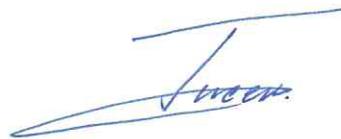
а) должен применить меры по замораживанию (блокированию) таких денежных средств (при условии, что денежные средства принадлежат выгодоприобретателю);

б) при условии, что денежные средства не принадлежат выгодоприобретателю может:

- направить в уполномоченный орган СПО (пункт 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

- отказать в поведении операции (пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Начальник
Юридического управления



О.Н. Тисен