



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 01.12.2011 № 02-05/1196

На № _____ от _____

*О направлении сообщений согласно
п.2 ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ*

**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»¹ в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ просят сообщить мнение Банка России в отношении следующих вопросов.

Согласно пункту 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ²:

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо

¹Далее – Комитет Ассоциации.

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации.

Перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень) формируется Росфинмониторингом на основании Постановления № 804³, которым утверждены правила определения Перечня и доведения его до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей (далее – Правила).

Согласно пункту 21 указанных Правил:

Доведение информации, предусмотренной пунктами 20 - 20(2) настоящих Правил, до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей осуществляется путем обеспечения доступа этих организаций и индивидуальных предпринимателей к такой информации через их личные кабинеты.

Таким образом, в соответствии с порядком, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, получение банком сведений о причастности организаций или физических лиц к экстремистской деятельности или терроризму осуществляется после загрузки банком из личного кабинета Перечня.

³Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц».

Перечень, получаемый из личного кабинета, также используется кредитными организациями для применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества фигурантов данного Перечня согласно подпункту 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом, согласно пункту 7.1.1. Положения Банка России № 375-П⁴ программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, правил внутреннего контроля, разработанных согласно пункту 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в соответствии с Положением Банка России № 375-П, должна включать:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет" (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ и получение информации уполномоченного органа, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения.

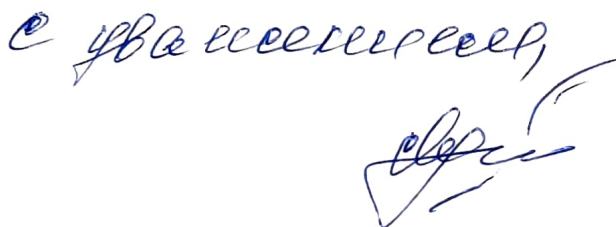
С учетом вышеуказанного члены Комитета Ассоциации просят высказать мнение по следующим вопросам:

1. Возможно ли дать утвердительный ответ, что операции, совершенные клиентами банка (которые не присутствуют в полученном ранее Перечне) в дату получения банком Перечня, но ранее зафиксированного времени его получения из личного кабинета, не должны рассматриваться как операции, подлежащие обязательному контролю согласно пункту 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

⁴Положение 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».

2. Если приведенное выше мнение неверное, то просим разъяснить подходы к ситуации, при которой на момент получения банком Перечня операции клиентов, которые оказались в обновленном Перечне, уже совершены, обеспечить контроль таких операций на предмет выполнения требований пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не представляется возможным. Верно ли полагать, что сообщения о таких операциях необходимо направлять в Росфинмониторинг исключительно по коду операции 7001⁵ Приложения 3 Правил⁶?

Прошу рассмотреть.



Г. И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

⁵Операция с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица (за исключением операций, соответствующим кодам 7002, 7003, 7006).

⁶«Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».