

Запрос от 04.12.2018 № 04.12.18-4

Управляющая компания просит Банк России дать разъяснение по вопросу периодичности направления в уполномоченный орган информации о наличии среди клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества.

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ (ред. от 23.04.2018), организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - Организация), обязаны:

«применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, ... незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму...» (далее - Перечень).

Для исполнения указанного требования Организация должна провести проверку наличия среди своих клиентов лиц, включенных в Перечень.

В соответствии с пунктом 5 Указания № 3484-У² *«информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), направляется НФО в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки».*

Таким образом, буквальное прочтение приведенных выше норм обязывает Организацию направлять в уполномоченный орган информацию о результатах проверки наличия среди своих клиентов лиц, включенных в

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Перечень, не позднее трех рабочих дней после проведения такой проверки, не зависимо от того, выявила ли Организация среди своих клиентов лиц, включенных в Перечень, или такие лица не выявлены. В последнем случае Организация, в целях исполнения изложенных выше норм, направляет в уполномоченный орган «нулевой» отчет всякий раз после публикации новой редакции Перечня.

В то же время ряд нормативных актов и разъяснений Банка России и Росфинмониторинга говорят о следующем:

1. Подпункт 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ:

«не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а для ..., управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, ... в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом».

2. Информационное письмо Росфинмониторинга № 52³:

«... в целях оптимизации направления сведений о результатах проверки по форме ФЭС 3-ФМ рекомендуем выстроить направление отчета 1 раз в квартал».

3. Письмо Банка России от 14.07.2017 № 12-1-5/1808:

«... порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а

³ Информационное письмо Росфинмониторинга от 13.05.2016 № 52 «О порядке представления сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (за исключением кредитных организаций)».

также способы фиксирования ее результатов определяются НФО самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ».

Учитывая изложенное выше, просим разъяснить:

Вправе ли Организация определить в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, что:

1. Организация проводит проверку наличия среди своих клиентов лиц, включенных в Перечень, не позднее дня, следующего за днем выхода Перечня;
2. если по результатам проверки Организация выявляет среди своих клиентов лиц, включенных в Перечень, то сообщение о результатах такой проверки направляется в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после проведения проверки;
3. если по результатам проверки Организация не выявляет среди своих клиентов лиц, включенных в Перечень, то сообщение по такой проверке не направляется в уполномоченный орган;
4. Организация в последний рабочий день отчетного квартала проводит проверку наличия среди своих клиентов лиц, включенных в последнюю опубликованную на дату проверки редакцию Перечня и направляет информацию о результатах такой проверки в уполномоченный орган не позднее 1 рабочего дня после проведения проверки?