

О применении подпункта 7 пункта 1 статьи 7 и пункта 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ

В связи с обращениями кредитных организаций и некредитных финансовых организаций по вопросу периодичности информирования уполномоченного органа о результатах проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ¹ (далее – Проверка) Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России обращает внимание на следующее.

Федеральным законом № 115-ФЗ установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информировать уполномоченный орган о принятых мерах в сроки, установленные подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Основаниями для применения таких мер являются:

- включение лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень экстремистов);

- наличие в отношении лица достаточных оснований подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при наличии соответствующего решения межведомственного координационного органа;

- включение лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень ФРОМУ).

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

Одновременно, Федеральным законом № 115-ФЗ установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, проводить Проверку не реже одного раза в три месяца.

Порядок и периодичность проведения Проверки, а также способы фиксирования ее результатов определяются кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями самостоятельно в правилах внутреннего контроля.

С учетом того, что Перечень экстремистов и Перечень ФРОМУ доводятся до сведений организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с определённой периодичностью², актуальную редакцию Перечней следует использовать для своевременного исполнения обязанности по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц – фигурантов Перечней путем проведения сверки клиентов с лицами из Перечней, и незамедлительному информированию уполномоченного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Направление в уполномоченный орган информации о результатах Проверки осуществляется с периодичностью, определенной в правилах внутреннего контроля (например, один раз в три месяца, один раз в месяц), но в пределах сроков, установленных подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ. Информирование уполномоченного органа о результатах каждой сверки клиентов с очередной новой редакцией Перечней представляется нецелесообразным.

Данный подход также поддерживает Федеральная служба по финансовому мониторингу.

² Постановление Правительства Российской Федерации 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, и индивидуальных предпринимателей» и Постановление Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации».