

Запрос от 08.02.2017 № 09-исх/173

Банк просит дать разъяснения по вопросу, возникшему в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Банке открыты счета юридических лиц, являющихся фигурантами Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - ПЭ), а также юридических лиц, находящихся под контролем фигурантов ПЭ. К денежным средствам, находящимся на счетах, применены меры по блокированию (замораживанию). Федеральный закон № 115-ФЗ¹ не предусматривает возможность проведения каких-либо операций по указанным счетам.

Вправе ли Банк при поступлении инкассовых поручений к счету юридического лица-фигуранта ПЭ или к счету юридического лица, находящегося под контролем фигуранта ПЭ, осуществить списание денежных средств на основании данного документа?

Если ответ положительный, следует ли приостанавливать подобные операции и направлять сведения в уполномоченный орган по коду 7001; какую дату следует считать датой начала исчисления срока приостановления, учитывая, что в отношении инкассового поручения отсутствует распоряжение клиента об осуществлении операции и, соответственно, дата, когда распоряжение должно быть выполнено?

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