***Перечень экстремистов***

***Вопросы***

20). В соответствии с пп. 6 п.1 ст. 7 и п. 2 ст. 7.5. Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами, в том числе кредитные организации, обязаны замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество, то есть организациям и индивидуальным предпринимателям запрещается осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащих лицу:

- включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень 1);

- в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4. Закона № 115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества (далее – Перечень 2);

- включенному в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее – Перечень 3).

Согласно официальной позиции Росфинмониторинга, изложенной в письме от 15 мая 2020г. № 01-01-40/9140, при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента - физического лица с идентификационными данными в одном из Перечней такое лицо не может быть признано включенным в вышеуказанные Перечни, и, соответственно, меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества приниматься в отношении такого лица не могут.

Просим высказать позицию по необходимому порядку действий при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента - физического лица с идентификационными данными в одном из Перечней, учитывая наличие случаев, когда в размещаемых Перечнях в отношении лиц, включенных в Перечни, отсутствуют полный набор идентификационных сведений, позволяющий однозначно принять решение о совпадении сведений клиента банка с данными лица, включенного в Перечни, например, в случае если:

- в отношении лица, включенного в Перечень 1, содержится информация о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, месте рождения, серии и номере документа, удостоверяющего личность, при этом сведения в отношении документа, удостоверяющего личность, содержащиеся в Перечне 1, не совпадают с имеющимися у банка;

- в отношении лица, включенного в Перечень 1, содержится информация о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, месте рождения, серии и номере документа, удостоверяющего личность, ИНН, СНИЛС, адрес, при этом сведения в отношении документа, удостоверяющего личность и адрес, содержащиеся в Перечне 1 не совпадают с имеющимися у банка, СНИЛС отсутствует;

- в отношении лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, в Перечне 2 содержится информация о фамилии, имени, отчестве, дате рождения и серии и номере документа удостоверяющего личность, при этом сведения с клиентом банка совпадают только по двум реквизитам: фамилии, имени, отчестве и дате рождения, учитывая, что сведений о месте рождения и адресе в Перечне 2 нет;

- в отношении лица, включенного в Перечень 3, содержится информация о фамилии, имени, отчестве и неполная информация о дате рождения (только год) и отсутствуют иные сведения.

21). В соответствии с абзацем 2 п.10 ст.7. Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, приостанавливают на пять рабочих дней операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп.6 п.1 ст.7. Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

21.1). Подлежит ли приостановлению на основании указанной нормы операция, осуществляемая клиентом к выгоде третьего лица, не являющегося непосредственно участником операции, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления (далее – выгодоприобретатель), в случае если сведения о таком выгодоприобретателе включены в Перечень[[1]](#footnote-1)?

21.2). Какие меры следует предпринять кредитной организации к операции по зачислению денежных средств на счет своего клиента, в случае если в такой операции присутствует выгодоприобретатель, сведения о котором включены в Перечень экстремистов?

1. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. [↑](#footnote-ref-1)