



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23  
[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)  
т. 8-(495)-785-29-90

от 15.05.2020 № 02-05/349

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя  
Банка России  
Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

**Уважаемый Дмитрий Германович!**

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» благодарят за оказываемую Банком России методологическую поддержку по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе применения Правил 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» (далее – Правила).

В соответствии с Правилами в Показателе 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» Таблицы 3.2 «Состав и формат информационной части ФЭС об операциях, подлежащих обязательному контролю, о подозрительных операциях, а также об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ» указывается точное время транзакции с использованием ЭСП, *в том числе платежной карты*, мобильного банка, интернет-банка, банк-клиента.

В целях надлежащего исполнения требований Закона 115-ФЗ и надлежащей имплементации Правил, члены Комитета Ассоциации просят дополнительно разъяснить методологию формирования и направления ФЭС в отношении операции, совершенной клиентом по банковской карте в случае, когда на момент непосредственного совершения клиентом операции с использованием банковской карты (*на момент авторизации запроса*) клиент не был включен в Перечень экстремистов/террористов и в отношении данного клиента не было принято Решение о применении мер. При этом на момент *отражения проводки в бухгалтерском учете* по указанной транзакции клиент уже включен в Перечень экстремистов/террористов либо в отношении данного клиента принято Решение о применении мер:

1). Правильно ли понимать, что в данном случае у кредитной организации отсутствует обязанность по информированию уполномоченного органа о данной транзакции, т.к. на момент её совершения клиент не был включен в Перечень экстремистов/террористов либо в отношении данного клиента не было принято Решение о применении мер?

2). Обязана ли кредитная организация на момент включения клиента в

Перечень экстремистов/террористов либо принятия в отношении данного клиента Решения о применении мер незамедлительно уведомить уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества без учета суммы указанной транзакции, исходя из того, что указанная сумма после авторизации запроса ему уже не будет доступна для осуществления последующих транзакций/операций по счету, в том числе на основании п.4 ст. 845 ГК РФ?

Аналогичное письмо направлено в Росфинмониторинг.

Прошу рассмотреть.

*с уважением,*



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина  
(495) 785-29-90, доб.152

3