



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 09.07.2020 № 014-12-4/4954

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
О рассмотрении обращения  
Ассоциации банков России  
(«Ассоциация «Россия»)

Ассоциация банков России  
(«Ассоциация «Россия»)

Президенту  
Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23  
г. Москва, 119180

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России («Ассоциация «Россия») от 15.05.2020 № 02-05/349<sup>1</sup> и сообщает следующее.

По первому вопросу.

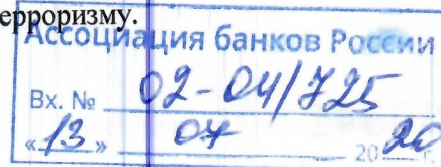
Квалификация операции клиента в качестве подлежащей / неподлежащей обязательному контролю осуществляется кредитной организацией в зависимости от соответствия / несоответствия такой операции на дату ее проведения критериям, определенным в статьях 6 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>.

Применительно к рассматриваемой в обращении ситуации, основаниями для признания операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, являются наличие на дату совершения операции в отношении лица сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму<sup>3</sup> либо наличие принятого межведомственным координационным

<sup>1</sup> Поступило в Банк России 30.06.2020.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> Лицо включено в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.



органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества такого лица (далее – решение МКО).

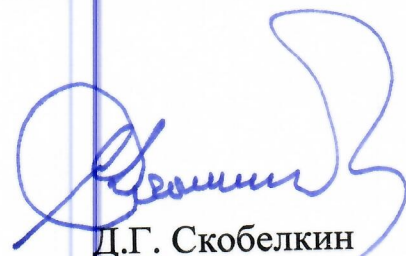
В случае если клиент кредитной организации был включен в Перечень либо решение МКО в отношении такого лица было принято в период между датой совершения операции с использованием платежной карты и датой отражения такой операции в бухгалтерском учете, у кредитной организации отсутствуют основания для квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю в соответствии с вышеуказанной нормой и представления сведений о ней в уполномоченный орган.

По второму вопросу.

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации обязаны незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении лица в Перечень либо решения МКО, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества такого лица с незамедлительным информированием о применении данных мер уполномоченного органа.

В рассматриваемом в обращении случае кредитной организации следует применить меры по замораживанию (блокированию) в отношении остатка денежных средств на банковском счете клиента на дату его включения в Перечень либо принятия соответствующего решения МКО, проинформировав о принятых мерах Росфинмониторинг.

С уважением,



Д.Г. Скобелкин