



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 14.04.2020 № 02-05/284

На № _____ от _____

*О применении мер по замораживанию
(блокированию)
денежных средств или иного имущества*

Федеральная служба по
финансовому мониторингу
(Росфинмониторинг)

Директору Росфинмониторинга

Ю.А. Чихачину

107450, Москва, К-450, ул.
Мясницкая, дом 39, строение 1
info@fedslm.ru

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Члены Комитета по комплаенс - рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» благодарят Росфинмониторинг за сотрудничество и обращаются за дополнительными разъяснениями по применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в целях исполнения пп. б п. 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и Положения № 375-П.

Приложением «Признаки, указывающие на необычный характер сделки (классификатор)» к Положению № 375-П предусмотрен код группы признака 22 «Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма», описание кода вида признака 2290 следующее: «Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами».

Какие меры должна применить кредитная организация в отношении своего клиента - физического лица, если кредитная организация располагает идентификационными данными, частично совпадающими с идентификационными данными физического лица, в отношении которого имеются полученные в соответствии с Законом № 115-ФЗ, в установленном порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, а также включенного

перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее - Перечни)?

Пример 1:

Какие меры должна применить кредитная организация в случае несовпадения одного или нескольких идентификационных данных клиента-физического лица, имеющих в распоряжении кредитной организации с идентификационными данными в Перечне, например, дата рождения, место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при наличии)?

Пример 2:

Какие меры должна применить кредитная организация в случае несовпадения идентификационных данных клиента-физического лица, имеющих в распоряжении кредитной организации с идентификационными данными в Перечне: реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии). Несовпадение данных может быть обусловлено, например, заменой документа, удостоверяющего личность:

✓ применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и одновременно направить в уполномоченный орган сообщение с кодом вида операции 6001, дополнительный код 2290 (при совершении операции)

или

✓ направить в уполномоченный орган информационное письмо о расхождении идентификационных данных по средствам почты России или курьером?

Прошу рассмотреть.

с уважением,


Г.И. Лунтовский