



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 15.08.2014 № 02-05/859

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Кредитные организации - члены Ассоциации «Россия»¹ благодарят Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) за оказание значимой методологической поддержки и обращаются в связи с необходимостью получения разъяснений для надлежащего исполнения пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ², когда на обслуживании в кредитной организации находится физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - клиент из Перечня).

В рамках процедур реализации порядка расходования денежных средств, к которым применены меры по замораживанию (блокированию) в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ, на сегодняшний день нет однозначного понимания, что будет являться достаточным подтверждением источника происхождения денежных средств, имеющихся на счете клиента из

¹Далее - Ассоциация.

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

Перечня, если такие денежные средства были внесены на счет в наличной форме, до включения клиента в соответствующий Перечень.

Клиент из Перечня в целях подтверждения и обоснования планируемых к получению наличных денежных средств, внесенных на счет в банке до включения в Перечень, предоставляет пояснения, что данные денежные средства являются пенсией/заработной платой/стипендией и т.п., которые им ранее были получены в наличной форме в иной кредитной организации (далее - иная КО), и предоставляет выписку по счету в иной КО.

Согласно выписке по счету из иной КО денежные средства были зачислены безналичным способом по основаниям «...пенсия/заработная плата/стипендия и т.п...» и получены клиентом из Перечня в наличной форме в разные даты и дробными суммами (*ранее даты внесения средств на счет, открытый в банке: общая сумма снятий, осуществленных в течение нескольких месяцев, предшествующих дате внесения средств на счет, открытый в банке, является достаточной (превышает) по отношению к сумме, внесенной наличными в банке*).

Таким образом, банк располагает следующими данными:

- документальным подтверждением, что клиенту из Перечня зачислялись в безналичной форме денежные средства в иной КО по основаниям «...пенсия/заработная плата/стипендия и т.п.»;

- пояснениями клиента из Перечня, что данные денежные средства являются «...пенсией/заработной платой/стипендией и т.п.», ранее полученной с его счета в иной КО.

Сложность заключается в том, что банк не имеет возможности документально убедиться, что наличные денежные средства, полученные в иной КО, являются теми же денежными средствами, что были внесены в наличной форме на счет такого клиента из Перечня в банке в период до включения его в соответствующий Перечень.

Учитывая вышеизложенное, а также тот факт, что из содержания

Информационного письма Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 60³ не следует, что необходимо предпринять кредитной организации в возникшей ситуации, просим оказать содействие в получении позиции Департамента, согласованной с Росфинмониторингом, по порядку действий в приведенной в обращении ситуации, а также позиции относительно правомерности осуществления операции по выдаче/перечислению денежных средств по договору вклада или договору банковского счета наследнику, являющемуся на момент его обращения с документами, подтверждающими его право на наследство, лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которого имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Заранее выражаем благодарность за рассмотрение вопросов, представленных в обращении, в приоритетном порядке, поскольку получение по возможности в кратчайшие сроки разъяснений Банка России и Росфинмониторинга имеют важное практическое значение для кредитных организаций.

Прошу рассмотреть.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

³Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 60 «О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер».