



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.
Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-11; факс (495) 627-33-33
E-mail: info@fedsfm.ru

15.05.2020 № 02-02-40/9240
На № 02-05/284 от 14.04.2020

Президенту
Ассоциация банков России

Г.И. Лунтовскому

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

asros@asros.ru

Уважаемый Георгий Иванович!

Федеральная служба по финансовому мониторингу в рамках предоставленной компетенции рассмотрело обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 14.04.2020 № 02-05/284 (вх. № 14580 от 20.04.2020) и сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пункта 5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 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;

- включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- в отношении которого межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

Таким образом 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.

При этом операция с лицом, имеющим частичное совпадение данных с лицом из указанных перечней, по нашему мнению, должна подлежать выявлению как необычная и принятию решения о признании её подозрительной и представлению сведений о ней в Росфинмониторинг.

При формировании сообщения о такой подозрительной операции кредитная организация должна использовать признаки, указывающие на необычный характер сделки, группы 22¹.


С. убрал, А.С. Клименченок

Ассоциация банков России		
Вх.№ 02-04/550		
15	мая	2020 г.

¹ Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»