



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПИСЬМО от 15 мая 2020 г. N 01-01-40/9140

Федеральная служба по финансовому мониторингу в рамках предоставленной компетенции рассмотрело обращение и сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пункта 5 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 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 комиссией 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 ее 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 22 <1>.

<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".

А.С.КЛИМЕНЧЕНОК

