

Липатова Найля Гарриевна

Генеральный директор ООО «БизнесНаставник»



Восемнадцать лет проработала в банковской сфере, из них 8 лет на руководящих должностях. С 2001 года осуществляет методологическое руководство, координацию и контроль действующего законодательства в рамках соблюдения требований Федерального закона от 25.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в кредитных организациях и компаниях, работающих в сфере микрофинансирования.

Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

В данной статье речь пойдет о порядке применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядке проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества к организациям и/или физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, составляемый и доводимый до сведения организаций в соответствии с порядком, установленным Правительством Российской Федерации, либо указанным в решениях межведомственного координационного органа.

Порядок получения информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Информация о включении организации или физического лица в перечень размещается на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет.

Ответственный сотрудник или сотрудник подразделения по ПОД/ФТ:

— осуществляет мониторинг сайта уполномоченного органа через личный кабинет;

— получает уведомление уполномоченного органа о наличии новой редакции перечня или

решения межведомственного координационного органа.

Порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа

Ответственный сотрудник (сотрудник подразделения по ПОД/ФТ):

- не менее двух раз в день (до 11:00 и до 15:00) осуществляет проверку официального сайта уполномоченного органа на предмет наличия нового перечня или решения;
- выгружает файл с информацией в программный комплекс;
- фиксирует дату и время проведенной проверки.

Сотрудники, взаимодействующие с клиентами, обращаются к данному файлу при приеме клиента на обслуживание для его идентификации, идентификации его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и в некоторых других случаях.

В случае обнаружения клиента в перечне или решении сотрудник, ответственный за работу с клиентами, незамедлительно составляет сообщение в адрес ответственного сотрудника по форме Приложения № 1.

Если ответственный сотрудник выявляет клиента, денежные средства или иное имущество которого подлежат замораживанию (блокированию), то он составляет сообщение (Приложение № 1) для предоставления руководителю и одновременно информирует об этом клиентское подразделение.

Перечень сотрудников, уполномоченных осуществлять проверку клиентов, определяется приказом руководителя или прописывается в ПВК по ПОД/ФТ.

Принятие решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества

Ответственный сотрудник дополнительно анализирует полученное сообщение из клиентского подразделения и представляет его руководителю в срок, позволяющий своевременно принять решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем размещения информации на официальном сайте уполномоченного органа.

Руководитель информирует о принятом решении ответственного сотрудника и сотрудников, непосредственно осуществляющих действия по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента.

Руководитель является лицом, которое принимает окончательное решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента

В отношении клиента применяются следующие меры:

- останавливаются все действия по сделкам (операциям) клиента, к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

- не выполняются распоряжения клиента о перечислении денежных средств;
- не выдаются денежные средства или иное имущество клиента в случае нахождения данного имущества или денежных средств в распоряжении организации.

Информация о клиенте, к которому были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, регистрируется в электронном журнале (Приложение № 2).

Журнал учета принятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества хранится в соответствии с порядком хранения информации (документов), полученной (полученных) в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ.

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Основаниями для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;

2) вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

2.1) вступившее в законную силу постановление о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

3) решение генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;

4) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

6) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

7) признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

Порядок информирования клиента о неосуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с п. 2 ст. 6 и п. 2 ст. 7.4 Закона 115-ФЗ

Ответственный сотрудник информирует клиентов о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества в связи с наличием сведений о нем в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в решении межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, посредством отправки в адрес клиента письменного уведомления.

Уведомление содержит:

- указание на запрет осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом, принадлежащими клиенту;
- сведения о клиенте (наименование, ИНН, ОГРН — для юридического лица: Ф. И. О., паспортные данные, ИНН (при наличии) — для физического лица: Ф. И. О., паспортные данные, ИНН (при наличии), ОГРНИП — для индивидуального предпринимателя);
- основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и связанных с ним лиц;
- вид имущества клиента и связанных с ним лиц, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества.

Порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах включенному в перечень организаций и физических лиц физическому лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества

В целях обеспечения жизнедеятельности клиента — физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании соответствующего заявления клиента направляют в межведомственный координационный орган, осуществляющий функции по противодействию финансированию терроризма, ходатайство о назначении этому клиенту ежемесячного гуманитарного пособия.

При положительном решении межведомственного координационного органа организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, из замороженных

денежных средств или иного имущества выплачивают клиенту ежемесячное гуманитарное пособие в размере до 10 000 рублей на каждого члена семьи. Размер и периодичность выплаты гуманитарного пособия устанавливается решением межведомственного координационного органа по представлению организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, но не реже одного раза в месяц.

Произведенные выплаты гуманитарного пособия учитываются в режиме бухгалтерского учета и оформляются расходными кассовыми ордерами.

Вся информация и документы, содержащие информацию по выплате ежемесячного гуманитарного пособия, хранятся на бумажном и (или) электронном носителях в досье клиента.

Указанные информация и документы хранятся в течение пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента

При наличии информации об исключении сведений о клиенте из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, действуют следующим образом:

— приказом руководителя отменяются все меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, предпринятые организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

— ответственный сотрудник информирует клиента о прекращении действия указанных мер посредством отправки в адрес клиента письменного уведомления, направляемого в течение трех дней со дня принятия соответствующего решения в отношении клиента, или иным способом.

В дальнейшем организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе осуществлять операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента.

Основания для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Основаниями для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, являются:

1) отмена вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму и прекращение производства по делу;

2) отмена вступившего в законную силу приговора суда Российской Федерации о призна-

нии лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса РФ, и прекращение производства по уголовному делу в отношении данного лица по основаниям, дающим право на реабилитацию;

2.1) отмена вступившего в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, либо изменение указанного постановления, предусматривающее исключение административной ответственности за данное административное правонарушение;

3) отмена решения генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с привлечением к ответственности за экстремистскую деятельность;

4) прекращение уголовного дела или уголовного преследования в отношении лица, подозреваемого или обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

5) исключение организации или физического лица из составляемых международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанных Российской Федерацией перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;

6) отмена признаваемых в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоров или решений судов и решений иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность;

7) наличие документально подтвержденных данных о смерти лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

8) наличие документально подтвержденных данных о погашении или снятии судимости с лица, осужденного за совершение хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 280.1, 282, 282.1, 282.2, 282.3, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации;

9) наличие документально подтвержденных данных об истечении срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за совершение административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки

Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее — организация и физическое лицо), направляется в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, направляется МФО в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

Некредитные финансовые организации обязаны не реже одного раза в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом. Сведения о результатах проведенных проверок направляются в уполномоченный орган не менее одного раза в три месяца не позднее трех дней со дня проведения проверки.

Сведения о результатах проведенных проверок направляются в уполномоченный орган в виде формализованного электронного сообщения либо через личный кабинет на портале уполномоченного органа в сети Интернет.

Для фиксации сведений по проведенным проверкам формируется электронный архив, который содержит:

— отчеты о результатах проверки наличия среди клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в виде копий архивных файлов, направленных в уполномоченный орган;

— ИЭС (квитанции) о принятии/непринятии файла, содержащего результаты проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

— при необходимости другие документы и сведения.

Приложение № 1

Сообщение ответственному сотруднику о факте обнаружения клиента в перечне лиц и организаций (решении межведомственного координационного органа), в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

№	Ф. И. О клиента и его паспортные данные (для ФЛ), наименование клиента, ИНН, ОГРН (для ЮЛ)	Дата и номер перечня/ решения	Дата и время обнаружения клиента в перечне/решении	Дата и время составления Сообщения

Ф. И. О. и должность сотрудника, выявившего клиента

Приложение № 2

Журнал учета принятых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества

№	Наименование клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию)	Номер и дата перечня физических и юридических лиц и номер записи в перечне физических и юридических лиц	Дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента	Вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества	Дата направления сведений в уполномоченный орган