МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
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

I. Вводные положения

Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях применения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, поименованными в статье 5[1] Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также лицами, указанными в пункте 1 статьи 7.1 указанного Закона (далее совместно– субъекты Федерального закона № 115-ФЗ) мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, предусмотренной Резолюциями Совета Безопасности ООН (применяемыми на основании статей 24-25 Устава ООН и статьи 15 Конституции Российской Федерации) и положениями статей 6, 7, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Исходя из положений статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ замораживание (блокирование) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества -адресованный собственнику или владельцу, субъектам первичного финансового мониторинга, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, принадлежащими следующим категориям лиц:

- включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень 1)[2], формируемый в соответствии с Правилами определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых

---

[1] за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России;

2 В указанный перечень включаются физические и юридические лица по основаниям, предусмотренным подпунктами 1-5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (национальная часть Перечня 1), а также по основаниям, предусмотренным подпунктами 6-7 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (международная часть Перечня 1), включая всех лиц внесенных в соответствии с Резолюциями СБ ООН (в том числе резолюциями 1267/1989/2253, 1988, а также последующие резолюции);

имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804;

- включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень 2)[3], формируемый в соответствии с Правилами формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 № 1277;

- организациям или физическим лицам, в отношении которых межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма (далее – Комиссия) принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества[4] (далее - Решения МВК по ПФТ), в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ.

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества (далее – меры по замораживанию) применяются в зависимости от характера и этапа деловых отношений с клиентом.

Меры по замораживанию предполагают создание условий, при которых лица, включенные в Перечень 1, Перечень 2, а также лица, в отношении которых принято Решение МВК по ПФТ (далее –лица, в отношении которых применяются меры по замораживанию) лишаются возможности получения и (или) распоряжения денежными средствами и (или) имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды и иным доходом, получаемым от имущества принадлежащего указанным лицам), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

II. Осуществление мер по замораживанию

Субъекты Федерального закона № 115-ФЗ применяют меры по замораживанию, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2.4, 2.5

3 Включенных в соответствии с Резолюциями 1718, 2231 СБ ООН, а также последующие резолюции;
4 Пункт 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

статьи 6, пунктом 7 статьи 7.5, Федерального закона № 115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно – телекоммуникационной сети Интернет информации о включении организации или физического лица в Перечень 1, Перечень 2 или о принятии Решения МВК по ПФТ, и направляют информацию о принятых мерах в Росфинмониторинг незамедлительно в соответствии с Положением о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209.

1. **Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств осуществляется следующим образом**:

- введение запрета на осуществление операций за счет денежных средств, переданных/перечисленных субъекту Федерального закона № 115-ФЗ, лицом, в отношении которого применяются меры по замораживанию или третьим лицом для указанного лица (например, почтовые переводы денежных средств);

- введение запрета на осуществление операций по выплате лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию денежных средств, на которые у названного лица возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и субъектом Федерального закона № 115-ФЗ гражданско-правовых отношений (например, выигрыши от участия в азартных играх и лотереях, предоставление займов, возврат ранее перечисленных на лицевой счет абонента денежных средств; выплата абоненту денежных средств неиспользованного остатка с его лицевого счета; и т.д.).

2. **Замораживание (блокирование) иного имущества[5] осуществляется следующим образом**:

- введение запрета на осуществление операций с имуществом, переданным субъектам Федерального закона № 115-ФЗ, лицами, в отношении которых

[5] В соответствии с пунктом 2 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. В этой связи к наличным денежным средствам и ценным бумагам применяются меры по замораживанию как для имущества;

применяются меры по замораживанию (например, перевозка и доставка (вручение) почтовых отправлений);

- введение запрета на передачу имущества в рамках договоров купли-продажи или иных договоров, направленных на отчуждение субъектом Федерального закона № 115-ФЗ имущества (например, продажа драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий, продажа недвижимого имущества и т.д.);

- введение запрета на осуществление операций по передаче имущества лицам, в отношении которых применяются меры по замораживанию, на которое у названных лиц возникает право требования, вытекающее из заключенных между ним и субъектом Федерального закона № 115-ФЗ гражданско-правовых отношений (например, передача имущества по договору финансовой (аренды) лизинга, заключение договоров аренды);

В случае, если указанное имущество было передано лицу до возникновения оснований по применению в отношении него мер по замораживанию, субъекту Федерального закона № 115-ФЗ надлежит изъять соответствующее имущество из пользования такого лица.

III. Особенности осуществления отдельных финансовых операций лиц, в отношении которых применяются меры по замораживанию

1. Осуществление операций лиц, включенных в Перечень 1.

1.1 Физические лица, включенные в Перечень 1 (национальная часть) по основаниям, предусмотренным подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, вправе:

– осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи;

– осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации (например в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», Федеральным законом от 15.12.2001

№ 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», Федеральным законом от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»), а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица;

– осуществлять в порядке, установленном пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 рублей, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения в Перечень 1.

В указанном случае субъекты статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны приостановить соответствующую операцию (см. подробнее раздел 5 настоящих методических рекомендаций).

1.2 Физические лица, включенные в Перечень 1 (международная часть), в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в международную часть Перечня 1, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в 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, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 Федерального закона № 115-ФЗ.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решения об удовлетворении

указанного заявления, информирует об этом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Росфинмониторинг также информирует заявителя о принятом международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами решении.

2. Осуществление операций лиц, включенных в Перечень 2.

Физическое лицо, включенное в Перечень 2, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, либо организация или физическое лицо, включенные в Перечень 2, в целях оплаты расходов, связанных с обслуживанием банковских счетов или иного имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию, совершения платежей по договорам (контрактам), заключенным до включения данных организации или физического лица в составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, и в целях покрытия чрезвычайных расходов вправе обратиться в Росфинмониторинг с письменным мотивированным заявлением о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом обеспечивает рассмотрение этого заявления международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами в соответствии с полномочиями, предусмотренными статьей 10.2 настоящего Федерального закона.

Росфинмониторинг незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении вышеуказанного заявления, информирует об этом субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, в целях частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

3. Осуществление операций лиц, в отношении которых принято Решение МВК по ПФТ.

В соответствии со статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ в целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании, Комиссией решается вопрос о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 рублей. Выплата указанного пособия осуществляется за счет замороженных денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

В соответствии с пунктом 12 Положения о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562, физическое лицо, в отношении которого принято решение о замораживании его имущества, вправе направить в Межведомственную комиссию заявление в письменной форме об изменении размера, назначенного ему ежемесячного гуманитарного пособия.

4. Снятие мер по замораживанию

Основаниями для снятия принятых мер по замораживанию являются:

1) в отношении лиц, включенных в Перечень 1 - исключение из указанного Перечня по основаниям, предусмотренным пунктом 2.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ;

2) в отношении лиц, включенных в Перечень 2 - исключение организации или физического лица из Перечня 2 по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;

3) в отношении лиц, по которым принято Решение МВК по ПФТ - отмена такого решения МВК по ПФТ в порядке, предусмотренном статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ и Положением о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 18.11.2015 № 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма».

5. Иные меры

Дополнительно субъекты статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны приостанавливать операции в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если хотя бы одной из сторон является:

– юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или

иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

– физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

В указанных случаях субъектам статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ необходимо приостановить соответствующую операцию, за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, и незамедлительно представить информацию о приостановленных операциях в Росфинмониторинг.

В случае, если в течение указанного срока Росфинмониторингом в соответствии со статьей 8 Федерального закона № 115-ФЗ не издано постановление о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток, приостановленная операция подлежит осуществлению.

При этом субъекты статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны информировать Росфинмониторинг о каждом факте проведения операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в Перечень 1 или Перечень 2, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, включенного в Перечень 1 или Перечень 2, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию фигурантов Перечня 1 или Перечня 2, как об операциях, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.