



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 300-30-00

Личный кабинет

Вх. НСФР - 148 от 16.05.2022

«Национальный Совет
Финансового Рынка»
Некоммерческое партнерство
(НСФР)

От 16.05.2022 № 12-4-1/3685

ИНН 7701093447

на от

О применении законодательства
в сфере ПОД/ФТ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение «НСФР» от 21.04.2022 № НСФР-02/1-210 и сообщает, что поддерживает изложенную в нем позицию, согласно которой датой выявления совокупности операций и (или) действий клиента, осуществляющихся в целях ОД/ФТ¹, следует считать день, в который в результате применения ПВК² в целях ПОД/ФТ³ кредитной организацией было принято окончательное решение о признании совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, подозрительными.

При этом отмечаем, что в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁴ в случае, если у работников кредитной организации на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, осуществляются в целях ОД/ФТ, кредитная организация обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях и (или) действиях не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления указанных операций и (или) действий.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

А.А. Слободова

¹ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

² Правила внутреннего контроля.

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».