



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

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

П.А. Смыслову

scorcher2002@mail.ru

24.07.2015 № 01-04-06/15883

На № _____ от _____

О рассмотрении обращения
П.А. Смыслова

Управление организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу рассмотрело Ваше обращение от 25.06.2015 б/н и сообщает, что действующим законодательством Росфинмониторингу не предоставлено право толкования норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Вместе с тем обращаем внимание на следующее.

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов (в ред. Федерального закона от 08.06.2015 № 140-ФЗ¹).

¹ Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

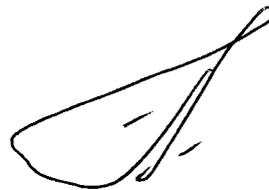
Учитывая внесенные изменения в указанную норму, считаем, что принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению финансового положения, деловой репутации, а также мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества, применимо к клиенту в смысле абзаца 11 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ.

Таким образом, вступивший в силу 08.06.2015 Федеральный закон № 140-ФЗ изменил норму подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ лишь в части расширения перечня категорий клиентов, в отношении которых требуется получить сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также наделил субъекты его исполнения правом принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Следует отметить, что вторая часть нормы подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (пп. 1.1 введен Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ), обязывающая на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации, исходя из ее буквального прочтения, должна исполняться организациями в отношении всех клиентов, в том числе, клиентов - физических лиц, не претерпела изменений.

Кроме того, следует отметить, что норма подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ является нормой прямого действия, обязательной для всех субъектов его исполнения.

Начальник Управления
организации надзорной деятельности



О.Г Раминская