

Запрос от 25.08.2021 № 02-05/859

1. На обслуживании в кредитной организации находится физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - клиент из Перечня).

В целях подтверждения и обоснования планируемых таким клиентом к получению в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ¹ наличных денежных средств, внесенных им на свой счет до включения в Перечень, указанный клиент предоставляет пояснения, что данные денежные средства являются пенсией/заработной платой/стипендией и т.п., которые им ранее были получены в наличной форме в иной кредитной организации (далее - иная КО), и предоставляет выписку по счету в иной КО.

Согласно представленной выписке по счету из иной КО денежные средства были зачислены безналичным способом по основаниям «...пенсия/заработная плата/стипендия и т.п...» и получены клиентом (на тот момент не являвшимся фигурантом Перечня) в наличной форме в разные даты дробными суммами (ранее даты внесения средств на счет, открытый в банке, а общая сумма снятий является достаточной (превышает) по отношению к сумме, внесенной наличными в кредитную организацию). При этом у кредитной организации отсутствует возможность документально убедиться в том, что наличные денежные средства, полученные в иной КО, являются теми же денежными средствами, что были внесены в наличной форме на счет такого клиента.

В этой связи возникает вопрос о достаточности для подтверждения источника происхождения денежных средств на счете клиента, включенного в Перечень, имеющих в распоряжении кредитной организации документов и сведений.

2. Правомерно ли осуществление операции по выдаче/перечислению денежных средств по договору вклада или договору банковского счета

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

наследнику, являющимся на момент его обращения с документами, подтверждающими его право на наследство, лицом, включенным в Перечень?