

## Запрос от 04.03.2019 № Б/Н

С учетом того, что Перечень экстремистов и перечень ФРОМУ доводятся до сведений организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, с определенной периодичностью, актуальную редакцию Перечней следует использовать для своевременного исполнения обязанности по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц-фигурантов Перечней путем проведения **сверки** клиентов с лицами из Перечней, и незамедлительному информированию уполномоченного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В соответствии с пунктом 6 приложения 3 к Положению № 444-П<sup>1</sup> к сведениям, включаемым в Анкету (Досье) клиента относятся в том числе: «Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента».

На основании всего вышеизложенного просим разъяснить, следует ли понимать, что в анкете клиента достаточно фиксировать результаты каждой **проверки** с периодичностью, определенной в правилах внутреннего контроля (например, один раз в три месяца, один раз в месяц), но не каждой **сверки** клиентов с лицами из Перечней.

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».