

## Запрос от 06.11.2024 № 239/24

Микрофинансовая организация (далее – МФО) просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. Будет ли подлежать приостановлению в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> операция по возврату займа, предоставленного клиенту МФО, ставшему впоследствии фигурантом Перечня<sup>2</sup>, и осуществленной третьим лицом с использованием банковского счета (в том числе банковской карты) либо переводом без открытия счета?

2. В случае поступления денежных средств в погашение займа, предоставленного клиенту МФО, ставшему впоследствии фигурантом Перечня, от третьего лица, как корректно заполнить формализованное электронное сообщение (далее – ФЭС) по операции обязательного контроля, если из платежных документов очевидно, что платеж совершило третье лицо?

3. В случае если сведения о третьем лице включаются в ФЭС в поле «платательщик», то какой код вида операции обязательного контроля следует использовать при направлении ФЭС?

---

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

<sup>2</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.