



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 15.11.2022 № 02-05/1113

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ проанализировали ответы Банка России, представленные письмом от 30.09.2022 исх. № 12-4-2/8692, на вопросы, которые ранее были направлены членами Ассоциации в Банк России для получения официальных разъяснений по функционированию сервиса «Платформа ЗСК», и обращаются с просьбой ответить в письменном виде на отдельные вопросы из обращения Ассоциации от 21.06.2022 исх. № 02-05/555, оставшиеся без внимания, а также на дополнительные вопросы в целях уточнения полученных ранее от Банка России ответов.

Кроме того, поступили сопутствующие вопросы по исполнению Положения Банка России № 794-П², которые также нуждаются в Ваших комментариях.

Подробно вопросы изложены в приложениях к настоящему письму.

¹Далее – члены Комитета Ассоциации.

²Положение Банка России от 13 мая 2022 г. № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сроках и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложения: перечень вопросов по функционированию сервиса «Платформа ЗСК» – 1 экз. на 7 л.; перечень вопросов, подготовленных в целях уточнения полученных ранее ответов Банка России – 1 экз. на 5 л.; вопросы по Положению Банка России № 794-П – 1 экз. на 1 л.

Вице - Президент



А.А. Войлуков

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

Перечень вопросов по функционированию сервиса «Платформа ЗСК»

1. В соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ¹ кредитная организация, использующая информацию Платформы ЗСК, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет меры, указанные в данном пункте, в частности, не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

1.1. Просим ответить на вопросы касающиеся принятия к исполнению и исполнения **исполнительных документов**:

1.1.1. Правильно ли мы понимаем, что в случае предъявления исполнительного документа к счетам клиента, отнесенного к группе высокой степени (уровня), такие исполнительные документы банком к исполнению не принимаются и возвращаются взыскателю/получателю средств со ссылкой на пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ? Либо такие документы должны приниматься банком к исполнению помещаться в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, до момента исключения его из ЕГРЮЛ/ЕГРИП?

1.1.2. Правильно ли мы понимаем, что взыскание по исполнительным документам, предметом взыскания по которым являются денежные обязательства, предусмотренные абзацами вторым - четвертым пункта 6 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ (налоги, алименты, возмещение вреда здоровью и пр.) относится к разрешенным операциям? Или разрешенные операции, предусмотренные абзацами вторым - четвертым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ подлежат исполнению только, если они совершаются на основании распоряжения самого клиента?

1.1.3. Просим дать пояснения, каков порядок исполнения платежей в рамках принудительного взыскания денежных средств со счета клиента, инициируемого налоговыми органами в соответствии с законодательством (в частности ст.46 НК РФ)? Являются ли такие платежи обязательными для проведения, либо банк обязан/имеет право отказать в проведении таких платежей?

1.1.4. Правильно ли мы понимаем, что взыскание по исполнительным документам, выставленным на основании Постановлений ФССП в случае, если требование выставлено самой службой ФССП в рамках мер принудительного исполнения относится к разрешенным операциям предусмотренным абз. 1 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ (обязательные платежи в бюджетную систему РФ)? Или в данном случае такие документы должны исполняться после исключения клиента из ЕГРЮЛ/ЕГРИП согласно абз. 8 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ?

¹Федеральный закон от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.1.5. Просьба подтвердить, что кредитная организация вправе осуществлять разрешенные в соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ операции не только по распоряжению клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, но и по исполнительными документами, поступившим в кредитную организацию к счету такого клиента в соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации; операции в целях исполнения обязательств по кредитному договору, возникших до применения мер и т.д.).

1.2. Просим ответить на вопросы, касающиеся урегулирования взаимоотношений банка и клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций:

1.2.1. Вправе ли кредитная организация осуществлять списание денежных средств по операциям по снятию наличных денежных средств с использованием платежной карты в устройствах кредитных организаций, а также комиссии банка за указанные операции, в случае, если фактически операция по снятию денежных средств (авторизация запроса) была осуществлена до отнесения клиента кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (в том числе в выходной и праздничный день), а отразилась в соответствующих формах бухгалтерского учета по банковскому счету (вкладу) клиента после отнесения к группе высокой степени (уровня) риска?

1.2.2. Вправе ли кредитная организация осуществлять начисления и постановку в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» комиссии банка за расчетно-кассовое обслуживание, за дистанционное банковское обслуживание, обслуживание банковских карт?

1.2.3. Нужно ли предпринимать какие-либо иные действия в случае возврата почтой, направленного клиенту от имени банка уведомления по причине отсутствия адресата и невозможности связаться с клиентом доступными способами?

1.2.4. Возможно ли направлять через сервис Почты России уведомления электронным заказным письмом без формирования бумажного носителя? Какой признак информирования в таком случае проставлять в ЭС о Реестре мер?

2. Пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ предусмотрены **разрешенные операции клиентов**, отнесенных к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций:

2.1. Денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца.

В соответствии со ст. 164 ТК РФ гарантии - средства, способы и условия, с помощью которых обеспечивается осуществление предоставленных работникам прав в области социально-трудовых отношений, а компенсации - денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с

исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных ТК РФ и другими федеральными законами.

Статьей 165 ТК РФ определены случаи предоставления гарантий и компенсаций: при направлении в служебные командировки; при переезде на работу в другую местность; при исполнении государственных или общественных обязанностей; при совмещении работы с получением образования; при вынужденном прекращении работы не по вине работника; при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска; в некоторых случаях прекращения трудового договора; в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки или предоставления сведений о трудовой деятельности (ст. 66.1 ТК РФ) при увольнении работника; и иные случаи, предусмотренные ТК РФ и иными федеральными законами.

Относятся ли денежные выплаты, направленные на покрытие командировочных расходов к гарантиям и компенсациям, предусмотренным Трудовым кодексом Российской Федерации и разрешенным к в соответствии с абзацем 4 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ? Если «Да», то следует ли определять максимальный размер таких выплат и каким образом это делать?

2.2. Оплата труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации такого клиента этой кредитной организации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц.

2.2.1. В соответствии с ч. 1 ст. 129 ТК РФ заработная плата (оплата труда работника) - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Имеет ли право кредитная организация провести операции, связанные с выплатой премии?

2.2.2. Возникает вопрос по контролю объема выплат заработной платы, а именно, если сотрудник, получавший заработную плату до отнесения клиента (организации) к высокому уровню риска, уволился и на его место был принят иной человек, возможно ли осуществить выплату вновь принятому лицу? Возникает ли у банка обязанность контролировать перечень лиц, получающих заработную плату после присвоения клиенту высокого уровня риска?

2.2.3. Правомерен ли вывод, что кредитная организация осуществляет операции по выплате заработной платы только при условии, что ранее выплата заработной платы проводилась с расчетного счета, открытого в данной кредитной организации?

2.2.4. Правомерен ли вывод, что кредитная организация вправе проводить операции по выплате заработной платы, которая ранее выплачивалась по счету в другой кредитной организации, при условии, что клиентом предоставлены

документы, подтверждающие закрытие счета в кредитной организации, в которой ранее производилась выплата заработной платы?

2.2.5. Должна ли кредитная организация (а если должна, то каким образом) учитывать объем заработной платы, выплаченной работникам клиента в иных кредитных организациях (например, в случае закрытия счета клиентом в иной кредитной организации или отсутствия денежных средств на счете клиента в иной кредитной организации)?

2.3. Уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации; списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации.

2.3.1. Обязана ли кредитная организация осуществлять анализ соответствия сумм представленных платежей характеру деятельности клиента и его операциям по счету и, если да, то каким образом банк может подтвердить обоснованность сумм?

2.3.2. Какие операции могут быть отнесены к операциям погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, для организации, которая находится в стадии ликвидации? Каким образом банк может подтвердить наличие таких расходов, их правомерность и обоснованность?

2.4. Операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

2.4.1. Правомерен ли вывод, что кредитная организация осуществляет такие операции только по кредитам, полученным (выданным) в данной кредитной организации?

2.4.2. Правомерен ли вывод, что кредитная организация осуществляет такие операции только в размере ежемесячного платежа и (или) в размере суммы необходимой для досрочного частичного (полного) погашения такого кредита?

3. Вправе ли кредитная организация удерживать все комиссии по платежам, которые ранее проводила, так как платежи попадали в разрешенные, при перечислении остатка денежных средств клиента, который исключен из ЕГРЮЛ (ЕГРИП)?

4. Информация о применении кредитной организацией к клиенту мер, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пункта 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ. (Форматы, направлены 09.06.2022 через ЛК КО на сайте ЦБ). В Таблице 1.3 указано, что в поле DateSendClient - Дата информирования клиента, указывается дата информирования клиента о применении к нему предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ мер. В абзаце втором пункта 8 статьи 7.7 указано, что «В случае информирования клиента в соответствии с абзацем первым настоящего пункта с использованием сети связи общего пользования или информационно-телекоммуникационной сети, в том числе сети Интернет, датой получения клиентом информации считается день, следующий за днем направления кредитной

организацией информации, а в случае информирования клиента по почте заказным письмом датой получения им информации считается шестой день со дня отправки кредитной организацией заказного письма.»

Правильно ли мы понимаем, что в поле DateSendClient должна быть указана именно фактическая дата направления банком уведомления клиенту, а не дата получения клиентом информации? Вопрос связан с тем, что если в поле DateSendClient - Дата информирования клиента должна быть указана дата получения клиентом информации, то в случае направления уведомления по почте заказным письмом в данном поле будет будущая дата, а если дата должна быть текущей, то банк рискует нарушить сроки направления информации о применении кредитной организацией к клиенту мер, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пункта 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

5. В п 2.3.4 Состав, структура и формат электронных документов для информационного взаимодействия Банка России и кредитных организаций в соответствии со статьями 7.6, 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» указано, что «Архивный файл направляется кредитной организацией в Банк России (в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России) с сопроводительным письмом через ее личный кабинет в соответствии с порядком определенным Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У».

5.1. Какая информация должна содержаться в сопроводительном письме?

5.2. Можно ли в один день отправить в Банк России два архивных файла за два рабочих дня с одним сопроводительным письмом при условии, что сроки предоставления информации в Банк России (не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер) не нарушены?

5.3. Можно ли в один архивный файл включить ЭС, сформированные в течение нескольких рабочих дней при условии, что сроки предоставления информации в Банк России (не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер) не нарушены?

6. Если кредитной организацией на основании пункта 5.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ принято решение о расторжении договора банковского счета, остаток денежных средств переведен на специальный банковский счет в Банке России и расчетный счет клиента в кредитной организации закрыт, обязана ли кредитная организация оценивать степень (уровень) риска указанного лица на момент его обращения в кредитную организацию за возвратом остатка денежных средств? Если да, то каковы должны быть действия кредитной организации по возврату денежных средств со специального счета Банка России в случае, если у кредитной организации имеется информация об отнесении указанного лица Банком России к группе высокой степени (уровня) риска и получено заявление клиента на возврат денежных средств со специального счета в связи с предстоящей ликвидацией? Денежные средства необходимо возвращать со специального счета Банка России или отказывать клиенту в возврате?

7. Лицо, являющееся стороной по договору банковского счета, после расторжения указанного договора и перевода остатка денежных средств по банковскому счету перестает быть клиентом кредитной организации. В отношении бывшего клиента кредитная организация не должна проводить оценку степени

(уровня) риска совершения подозрительных операций и принимать меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона 115-ФЗ.

В связи с изложенным просим предоставить пояснения о действиях кредитной организации в случае возврата остатка денежных средств, перечисленных кредитной организацией при закрытии счета бывшего клиента, при условии, что после закрытия счета и на момент возврата остатка денежных средств в отношении бывшего клиента появилась информация об отнесении его Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

8. Правомерно ли со стороны кредитной организации информировать клиента о группе степени (уровня) риска контрагентов клиента (низкая, средняя, высокая), на основании оценки Банка России, получаемой кредитной организацией согласно абзацу второму пункта 1 статьи 7.6 Закона №115-ФЗ?

9. После ликвидации юридического лица/индивидуального предпринимателя, данное лицо исключается из состава информации, получаемой от Банка России на основании абзаца второго пункта 1 статьи 7.6 Закона №115-ФЗ.

Правильно ли мы понимаем, что в случае применения к клиенту мер, указанных в пункте 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, до даты его ликвидации, кредитная организация после получения информации о ликвидации должна прекратить применение к нему мер по пункту 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, т.к. не соблюдается условие об одновременном отнесении клиента к группе высокой степени (уровня) риска кредитной организацией и Банком России?

10. Меры, указанные в пункте 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, применяются к клиенту при условии отнесения его к группе высокой степени (уровня) риска одновременно и кредитной организацией, и Банком России. Будет ли нарушением, если кредитная организация, которая ранее отнесла клиента к группе высокой степени (уровня) риска, а затем получила от Банка России в нерабочее время информацию об отнесении данного клиента к группе высокой степени (уровня) риска, произвела учет группы степени (уровня) риска, полученной от Банка России, в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем получения соответствующей информации?

11. В соответствии с пунктом 7 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, использующая информацию Банка России в отношении клиента, который отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не вправе изменить указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций такому клиенту, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 2 статьи 7.8 указанного Федерального закона.

Обязана ли (вправе ли) кредитная организация, использующая информацию Банка России в отношении клиента, который ранее был отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, при изменении Банком России группы степени (уровня) риска клиента на среднюю или низкую, в отсутствие в распоряжении кредитной организации соответствующего решения межведомственной комиссии, предусмотренного абзацем вторым пункта 2 статьи 7.8 Закона № 115-ФЗ:

- изменить указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций такому клиенту на среднюю или низкую;

- отменить меры, которые были применены к клиенту в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ?

12. В соответствии с пунктом 8 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, использующая информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, обязана информировать об этом Банк России в порядке и объеме, которые установлены Банком России, в форматах, размещенных Банком России на своем официальном сайте в сети Интернет, и информировать клиента - юридическое лицо (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном кредитной организацией, о применении к нему предусмотренных мер и об отнесении Банком России такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Банк России направляет указанную информацию, полученную от кредитных организаций, в уполномоченный орган в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Банком России и уполномоченным органом.

12.1. Обязана ли кредитная организация информировать Банк России об отмене мер в отношении клиента, который ранее был отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, если отмена мер не связана с получением решения межведомственной комиссии, а является следствием получения информации о понижении уровня риска Банком России? Если обязанность есть, то просьба разъяснить порядок и сроки информирования.

12.2. В проекте форматов, разработанных Банком России, указаны следующие способы информирования клиента:

способ информирования клиента в соответствии с абзацем первым пункта 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ:

<0> – с использованием сети связи общего пользования или информационно-телекоммуникационной сети, в том числе сети Интернет;

<1> – по почте заказным письмом.

12.2.1. Просьба пояснить, какой канал может использовать банк в качестве элемента сети связи общественного пользования (телефон, WhatsApp, чат, личный кабинет клиента на сайте кредитной организации)?

12.2.2. Являются ли тэги «Дата информирования клиента» и «Способ информирования клиента» электронного сообщения о мерах обязательными к заполнению? Если указанные тэги обязательны к заполнению, то каким значением их заполнять в случае, если банк закрепил в правилах внутреннего контроля порядок информирования клиента через вручение уведомления клиенту в офисе банка либо иным доступным способом, отличным от способов уведомления клиента, предусмотренных разработанными Банком России форматами?

13. Просьба пояснить, вправе ли банк закрыть счет клиенту, отнесенному Банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании его заявления при нулевом остатке на счёте.

Приложение № 2

Перечень вопросов, подготовленных в целях уточнения полученных ранее ответов Банка России

Номер вопроса по письмам	Вопрос Ассоциации «Россия» (письмо от 16.02.2022 исх. № 02-05/145)	Ответ Банка России (письмо от 30.09.2022 исх. № 12-4-2/8692)	Уточняющий вопрос
1.1.	<p>В соответствии с пунктом 3 статьи 859 ГК РФ Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета. Возможны случаи, когда основание для применения к клиенту мер в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ наступает после того, как банком использовано право одностороннего расторжения отношений (после двух и более отказов в календарный год). Таким образом, договорные отношения еще не расторгнуты (60 дней не истекло) и остаток денежных средств находится на счете клиента.</p>	<p>В соответствии с ответом Банка России, если до истечения 60 дневного периода с момента направления кредитной организацией клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета, в отношении данного клиента принимается решение об отнесении его кредитной организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подзрительных операций, банковский счет такого клиента не подлежит закрытию, и денежные средства остаются на данном счете до момента получения кредитной организацией решения межведомственной комиссии либо суда об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, либо государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом</p>	<p>1). Просим разъяснить, возможно ли в указанном случае осуществлять по банковскому счету такого клиента операции, предусмотренные пунктом 3 статьи 859 ГК РФ, по взиманию платы за услуги банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей (помимо обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленным законодательством Российской Федерации)?</p> <p>2). Какие операции по банковскому счету такого клиента разрешены после истечения 60-дневного периода с момента направления кредитной организацией клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета?</p>

1.3.	<p>Обязан ли банк применять меры в соответствии с п. 5 и п. 8 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ к клиенту, обратившемуся за возвратом денежных средств, ранее перечисленных этим банком на специальный счет в Банке России, если факт отнесения клиента к группе высокой степени риска банком и Банком России наступил после перечисления остатка на специальный счет, но до момента обращения клиента за выдачей остатка?</p>	<p>деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, либо исключения такого лица из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (с учетом изъятий, содержащихся в пункте 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ).</p> <p>В указанном в вопросе случае кредитная организация не вправе осуществить возврат остатка денежных средств, переведенных на специальный счет в Банке России, клиенту - юридическому лицу, отнесенному кредитной организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.</p>	<p>Согласно положениям Закона № 115-ФЗ кредитные организации проводят оценку степени риска совершения подозрительных операций (далее – Степень риска), а также применяют меры, указанные в п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ в отношении клиентов. Следовательно, если лицо перестает быть клиентом банка (не находится на обслуживании / все договорные отношения расторгнуты), то обязанность по оценке Степени риска и применению мер согласно п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ у кредитной организации отсутствует.</p> <p>При расторжении договора банковского счета с клиентом на основании п. 5.2 ст. 7 Закона 115-ФЗ остаток денежных средств (Остаток) перечисляется на специальный счет в Банке России (Спецсчет) при отсутствии оснований для применения мер согласно п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ.</p> <p>С учетом вышеприведенных норм и полученного ответа просим уточнить следующее.</p> <p>1). Если на дату поступления в кредитную организацию заявления для получения Остатка обратившегося в кредитную организацию лицо не является ее клиентом</p>
------	--	--	---

			<p>(не находится на обслуживании/расторгнуты договорные отношения), должен ли банк отказать в выдаче Остатка?</p> <p>2). В случае, если банк обязан отказать в выдаче Остатка лицу, не являющемуся на момент подачи заявления ее клиентом, просим дополнительно пояснить порядок осуществления такого отказа, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – порядок присвоения / фиксирования Стелени риска лицу, не являющемуся клиентом; – порядок применения меры по отказу в соответствии с п. 5 ст.7.7, а именно: в какой операции банк должен отказать в таком случае (в приеме заявления на получение Остатка или в совершении операции по переводу Остатка в пользу лица после его возврата со Слещета; если следует отказать в переводе Остатка, то на каком счете банк должен учитывать Остаток в этом случае и какое время); – порядок информирования Банка России и обратившегося лица согласно п. 8 ст. 7.7., учитывая, что данное лицо не является клиентом банка, а также какое основание для отказа следует указать в данных уведомлениях; – иные действия, осуществляемые банком?
11.	В случае, если операция клиента, являющегося государственным органом	Кредитная организация вправе отказать клиенту, являющемуся государственным	В соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ кредитные организации вправе

	<p>или органом местного самоуправления, будет признана подозрительной, кредитная организация обязана направить сообщение по коду 6001. Учитывая отсутствие возможности отказать такому клиенту в совершении операции, будут ли учитываться со стороны Банка России такие операции при определении степени вовлеченности кредитной организации в ОД/ФТ?</p>	<p>органом или органом местного самоуправления, в совершении операции при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.</p>	<p>отказать в совершении операции клиенту, если у нее возникают подозрения, что такая операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Указанная норма п. 11 ст. 7 применима в отношении любых операций любых клиентов в том числе, согласно ответу, являющихся государственными органами или органами местного самоуправления. При этом, согласно п. 2 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ: «Кредитная организация вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать клиенту - юридическому лицу (за исключением государственного органа или органа местного самоуправления) (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в осуществлении перевода денежных средств, указанного в абзацах втором и третьем настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом</p>
--	--	---	--

		<p>случае кредитная организация обязана изменить клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.»</p> <p>В соответствии с полученным ответом просим уточнить, правомерно ли на основании п. 11 ст. 7 отказать государственному органу или органу местного самоуправления в осуществлении перевода денежных средств, указанного в абзацах втором и третьем п. 2 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ?</p>
--	--	---

Вопросы по Положению Банка России № 794-П¹:

1). Согласно п.1.1. Главы 1 Положения Банка России № 794-П кредитная организация обязана на ежедневной основе направлять информацию о клиентской базе с указанием «наименований всех находящихся на обслуживании клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - юридические лица), фамилий, имен, отчеств (если иное не вытекает из закона или национального обычая) всех клиентов - индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - индивидуальные предприниматели), и присвоенных указанным лицам идентификационных номеров налогоплательщиков».

Правильно ли мы понимаем, что у кредитной организации не возникает обязанность предоставлять информацию о клиентах ЮЛ нерезидентах, но имеющих ИНН, присвоенный ФНС России?

2). «Электронный документ о клиентах должен содержать информацию обо всех юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, находящихся на обслуживании в кредитной организации (в том числе в рамках оказания услуг на разовой основе) на дату формирования такого электронного документа». Время отправки должно быть не позже 22:00.

Учитывая, что Положение не ограничивает начальное время формирования и отправления файла, а также нет ограничений по времени открытия счетов в кредитной организации, то правильно ли мы понимаем, что обязательным требованием является включение в отчет клиентов, находящихся на обслуживании на утро дня отправки?

При этом существует рекомендация включать в отчет клиентов, принятых на обслуживание в течение дня на момент отправки отчета, а клиентов, принятых на обслуживание после формирования отчета, кредитная организация включает в отчет на следующий день и это не является нарушением?

¹Положение Банка России от 13 мая 2022 г. № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сроках и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».