



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 19.06.2023 № 12-4-2/4588

на от

О применении статьи 7.7
Федерального закона № 115-ФЗ

Личный кабинет

Президенту Ассоциации банков
России (Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 20.02.2023 № 02-05/138 (далее – обращение) и сообщает следующее.

По вопросам приложения 1.

Позиция Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) по вопросам, приведенным в обращении от 15.11.2022 № 02-05/1113, изложена в письме от 30.05.2023 № 12-4-2/4071 (далее – письмо).

По вопросам приложения.

Позиция Департамента по вопросам 1 и 4 содержится в ответе по вопросам 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4 и 2.2.5 письма;

по вопросу 5 – в ответе по вопросу 13 письма;

по вопросу 6 – в ответе по вопросу 6 письма от 30.09.2022 № 12-4-2/8692, направленного в Ассоциацию «Россия» и размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»¹;

по вопросу 14 – в ответе на вопрос 1.1 приложения 2 письма;

¹ Меню/Деятельность/Противодействие отмыванию денег и валютный контроль/Разъяснения/Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/1052
«19» 06 2023 г.

по вопросам 16, 17, 18, 20 – в ответе по вопросам 1.1.1 – 1.1.3, 1.1.4 и 1.1.5 письма.

По вопросу 2.

Ответ на поставленный в обращении вопрос содержится непосредственно в абзаце третьем пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым объем выплаты заработной платы работникам «высокорискового»² клиента не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц.

По вопросам 3, 7 и 8.

Представленная в обращении информация не позволяет дать ответ по существу. Просим привести конкретные примеры, описанных в вопросах случаев.

По вопросу 9.

Кредитная организация самостоятельно в своих внутренних документах определяет порядок и способы применения ограничительных мер, установленных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе в отношении имущества «высокорискового» клиента, хранящегося в банковской ячейке.

По вопросу 10.

В описанной ситуации кредитная организация обязана прекратить применение мер к клиенту, поскольку в этом случае не выполняется условие одновременного отнесения клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций Банком России и самой кредитной организацией.

Просим проинформировать Департамент, в отношении каких конкретно клиентов возник данный вопрос (с указанием их ИНН).

По вопросу 11.

С учетом нормы абзаца второго пункта 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ решение межведомственной комиссии направляется в адрес только тех кредитных организаций, применение мер которыми было обжаловано клиентом.

² Клиент, который отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

По вопросу 12.

Меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, направлены на ограничение по распоряжению денежными средствами и иным имуществом клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

В связи с этим, возможность осуществления перечисленных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ операций, которые допускается проводить по банковскому счету (вкладу, депозиту) такого клиента, касается только тех случаев, когда проведение указанных операций вытекает из собственных обязательств клиента (в том числе, операций 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 Федерального закона № 115-ФЗ).

Учитывая изложенное, проведение операций по погашению кредитных обязательств, по которым «выскорисковый» клиент выступает в качестве поручителя, не предусмотрено.

По вопросу 13.

В рассматриваемом в вопросе случае исполнительный документ, поступивший в отношении клиента, договор банковского счета с которым был расторгнут, подлежит возврату взыскателю.

По вопросу 15.

Описанные в вопросе операции могут быть совершены при условии, что кредитная организация в соответствии с порядком, определенным самостоятельно в своих внутренних документах, может однозначно определить, что данные операции можно отнести к разрешенным в соответствии с абзацем шестым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 19.

С учетом нормы абзаца второго пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ полагаем, что уплата авансовых платежей в рамках проведения операций по уплате налогов и сборов, таможенных платежей допустима.

По вопросу 21.

В целях совершения операций, предусмотренных в абзаце десятом пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация

самостоятельно в своих внутренних документах устанавливает порядок определения исполнения требований, предусмотренных абзацами вторым - пятым и девятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Полагаем, что операции, предусмотренные в абзаце десятом пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, могут быть совершены при отсутствии в кредитной организации неисполненных требований, предусмотренных абзацами вторым - пятым и девятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 22.

Рассматриваемая в вопросе ситуация допустима и не расценивается Банком России, как предоставление кредитной организацией недостоверной информации в рамках обмена информацией согласно Положению № 794-П³.

По вопросу 23.

Реестр рисков направляется Банком России во все кредитные организации на ежедневной основе. Таким образом, у кредитных организаций достаточно информации, чтобы самостоятельно обеспечить историчность уровня риска клиентов, установленного Банком России. При этом обязанность по обеспечению Банком России хранения исторических данных об уровне риска, установленного Банком России, законодательством не предусмотрена.

Предложения по применению сервиса «Платформа ЗСК».

Предложение 1.

Учитывая то, что каждая кредитная организация в целях отнесения клиентов к группам риска совершения подозрительных операций оценивает их на основании собственных ПВК по ПОД/ФТ с учетом всей имеющейся у нее информации и документов, характеризующих клиентов и их деятельность, предложение о создании механизма по доведению до кредитных организаций информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, полученной от кредитных организаций, использующих информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым

³ Положение Банка России от 13.05.2022 № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 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 7.6 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 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ, Департаментом не поддерживается.

Предложение 2.

Учитывая, что существующие механизмы пересмотра уровня риска, предусмотренные пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, представляются достаточными, а также тот факт, что реализация Банком России полномочий по отнесению лиц к группам риска совершения подозрительных операций, сама по себе не влечет правовых последствий для таких лиц, данное предложение Департаментом не поддерживается.

Предложение 3.

По мнению Департамента, реализация данной инициативы повлечет задержку в получении Банком России информации о новых клиентах кредитной организации за предыдущий день, в связи с чем данное предложение Департаментом не поддерживается.

Заместитель директора
Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

Е.В. Шакина