



**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 30.05.2023 № 12-4-2/4071

на _____ от _____

О применении статьи 7.7
Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 15.11.2022 № 02-05/1113 и сообщает следующее.

По вопросам приложения 1.

По вопросам 1.1.1 - 1.1.3, 1.1.4 и 1.1.5.

По банковскому счету (вкладу, депозиту) юридического лица, к которому применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ¹, в связи с отнесением такого юридического лица кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение только тех операций, которые перечислены в пункте 6 вышеуказанной статьи Федерального закона № 115-ФЗ.

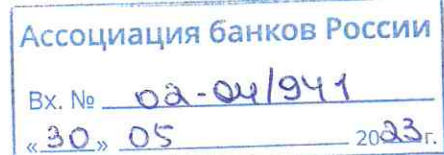
В соответствии с абзацем 9 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой

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

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663



степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из ЕГРЮЛ² или ЕГРИП³, допускается только после исключения его из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

Таким образом, операции по исполнительным документам, связанным с взысканием задолженности по уплате 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, а также по оплате труда работников не приравниваются к операциям, указанным в абзацах 2 и 3 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае поступления в кредитную организацию исполнительного документа после применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, но до его исключения из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, такой исполнительный документ помещается в очередь и исполняется кредитной организацией в порядке очередности, установленной статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, после исключения указанного лица из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

По вопросу 1.2.1.

В рассматриваемом в обращении случае, кредитная организация вправе отразить в бухгалтерском учете операцию по списанию денежных средств со счета клиента после отнесения его кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, в случае если фактически снятие денежных средств клиентом было совершено до отнесения его кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

² Единый государственный реестр юридических лиц.

³ Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

По вопросам 1.2.2 и 3.

Комиссии банка за расчетно-кассовое обслуживание, за дистанционное банковское обслуживание, обслуживание банковских карт не относится к разрешенным операциям в соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 1.2.3.

Зафиксированное в пункте 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ информирование клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляется кредитной организацией однократно при их первом применении. Способ такого информирования клиента определяется кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

По вопросу 1.2.4.

В соответствии с абзацем вторым пункта 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ информирование о применении мер, предусмотренное абзацем первым данной нормы, может осуществляться в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети (сети Интернет). Способ информирования посредством сети Интернет определяется кредитной организацией самостоятельно.

По вопросу 2.1.

В соответствии с абзацем четвертым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ по банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента, отнесенного кредитной организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение операций по выплате денежных средств, связанных с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации (далее – ТК РФ) (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.

Перечень расходов, связанных со служебной командировкой, подлежащих возмещению работнику со стороны работодателя, определен в статье 168 ТК РФ. К ним отнесены расходы по проезду, расходы по найму жилого помещения, дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные), иные расходы, произведенные работником с разрешения или ведома работодателя.

Обращаем внимание на то, что по мнению Минтруда России (письмо от 28 ноября 2016 г. № 14-2/В-1177), компенсация расходов работников по найму номеров в гостиницах при нахождении в командировке является компенсацией расходов по найму жилого помещения.

В этой связи, выплата работнику денежных средств, связанных с предоставлением компенсации за расходы на проезд и проживание в гостинице в период его нахождения в командировке, не относится к разрешенным операциям в соответствии абзацем четвертым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 2.2.1.

В соответствии со статьей 129 ТК РФ заработная плата (оплата труда работника) - это 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).

Таким образом, принимая во внимание, что премии относятся к заработной плате, при исчислении объема заработной платы, подлежащей выплате в текущем месяце, учитывается сумма заработной платы с учетом премий за предыдущий месяц.

По вопросу 2.2.2.

Кредитная организация контролирует объем заработной платы, исходя из общей суммы денежных средств, выплаченной в предыдущем месяце всем

работникам юридического лица (индивидуального предпринимателя), через данную кредитную организацию.

Контролировать объем указанных выплат следует, исходя из общей суммы выплачиваемых денежных средств всем работникам указанного юридического лица (индивидуального предпринимателя). Федеральный закон № 115-ФЗ не возлагает на кредитные организации обязанность по контролю перечня работников, получающих заработную плату.

По вопросам 2.2.3, 2.2.4 и 2.2.5.

Операция клиента, предусмотренная абзацем третьим пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, по оплате труда работников, получавших заработную плату до дня его отнесения кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, может быть совершена только в той кредитной организации, в которой она проводилась им до дня его отнесения кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

У кредитной организации отсутствует обязанность по выявлению операций клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, по выплате заработной платы своим работникам со счетов, открытых в других кредитных организациях.

По вопросу 2.3.1.

При проведении операций клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, указанных в абзацах седьмом и восьмом пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация должна убедиться, что данные операции совершаются в ходе соответствующих процедур банкротства и ликвидации соответственно.

По вопросу 2.3.2.

Принимая во внимание то, что Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ) не установлено, какие платежи нужно относить к текущим в рамках деятельности ликвидационной комиссии, полагаем

возможным в данном случае руководствоваться статьей 63 ГК РФ, а также статьей 5, статьей 134 и статьей 136 Федерального закона № 127-ФЗ⁴.

Порядок и способы выявления таких расходов определяются кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

По вопросам 2.4.1 и 2.4.2.

Норма абзаца пятого пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ не содержит условий о том, что обязательства юридического лица по кредитному договору должны исполняться только в кредитной организации, выдавшей кредит, а также не ограничивает такие обязательства по сумме платежа.

По вопросам 4 и 12.2.

В соответствии со статьей 13 Федерального закона № 126-ФЗ⁵ сеть связи общего пользования предназначена для возмездного оказания услуг электросвязи любому пользователю услугами связи на территории Российской Федерации и включает в себя сети электросвязи, определяемые географически в пределах обслуживаемой территории и ресурса нумерации и не определяемые географически в пределах территории Российской Федерации и ресурса нумерации, а также сети связи, определяемые по технологии реализации оказания услуг связи (пункт 1).

Сеть связи общего пользования представляет собой комплекс взаимодействующих сетей электросвязи, в том числе сети связи для трансляции телеканалов и (или) радиоканалов (пункт 2).

Способ информирования клиента в соответствии с пунктом 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ с использованием сети связи общего пользования устанавливается кредитной организацией самостоятельно.

Кредитным организациям письмом Департамента от 11.04.2023 № 12-5-2/2633 направлены изменения в состав, структуру и формат электронных документов для информационного взаимодействия Банка России и кредитных организаций в соответствии со статьями 7.6, 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - Форматы). С учетом изложенного, в случае, когда

⁴ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

⁵ Федеральный закон от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи».

информирование клиента осуществляется в офисе кредитной организации путем личного вручения уведомления кредитной организацией клиенту, реквизит 1.4.5.7 «TipInfoClient» таблицы 1.3 Форматов следует заполнять значением <2>. Согласно пункту 1.3 Форматов реквизиты 1.4.5.6 «DateSendClient» и 1.4.5.7 «TipInfoClient» обязательны к заполнению.

При направлении клиенту информации о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, по почте заказным письмом, в поле «DateSendClient» электронного сообщения указывается фактическая дата отправки клиенту такого письма.

По вопросам 5 и 5.1.

В соответствии с пунктом 2.3.4 Форматов 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-У⁶. Требования к содержанию и оформлению сопроводительного письма не установлены.

Дополнительно обращаем внимание на то, что при направлении в уполномоченный орган информации через личный кабинет на сайте Банка России необходимо выбирать «Ответ на предписание (требование) Банка России № 12-4-2/4851⁷», а не «Инициативное письмо».

По вопросу 5.2.

Форматами не установлены ограничения по количеству архивных файлов, направляемых с одним сопроводительным письмом.

По вопросу 5.3.

В рассматриваемом в вопросе случае в состав одного архивного файла кредитная организация может включить электронные сообщения, сформированные в течение нескольких рабочих дней.

По вопросам 6 и 7.

⁶ Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»

⁷ Письмо Банка России от 09.06.2022 № 12-4-2/4851 «О доведении состава, структуры и формата электронных документов».

В соответствии с подпунктом 3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанность по оценке кредитной организацией степени (уровня) риска совершения подозрительных операций действует только в отношении клиентов кредитной организации.

Таким образом, в описанных в вопросах случаях обязанность по оценке степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в отношении лица, которое перестало находиться на обслуживании в кредитной организации, у кредитной организации отсутствует.

По вопросу 8.

Учитывая установленный статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ⁸, а также принимая во внимание норму пункта 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация не вправе информировать клиента и иных лиц об отнесении Банком России клиентов кредитной организации – юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций, за исключением информирования клиента о том, что он отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в случае применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вопрос информирования кредитной организацией клиента о присвоенной Банком России степени (уровне) риска совершения его контрагентом подозрительных операций Федеральным законом № 115-ФЗ не урегулирован. В соответствии со статьей 9.1 Федерального закона № 86-ФЗ⁹ Банк России вправе размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска совершения подозрительных операций, которая будет носить для пользователей этой информации справочный характер. В настоящее время в

⁸ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

⁹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банке России ведется работа над созданием такого сервиса. Ориентировочный срок его запуска – середина текущего года.

По вопросу 9.

Операции, которые допускается проводить по банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией, использующей информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ, и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, после исключения его из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), определены абзацем десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 10.

Ответ на поставленный в обращении вопрос содержится в пункте 10 разъяснения по вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 423-ФЗ¹⁰, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Меню/Деятельность/Противодействие отмыванию денег и валютный контроль/Разъяснения/Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма).

По вопросам 11 и 12.1.

Как следует из пункта 7 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ¹¹, кредитная организация в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен ею 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 2 пункта 2 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ.

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Таким образом, в случае если Банк России изменил высокую степень (уровень) риска совершения подозрительных операций такому юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) в сторону понижения, то исключается обстоятельство, с которым вышеуказанная норма Федерального закона № 115-ФЗ связывает запрет на изменение кредитной организацией клиенту степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, а также основание для применения к клиенту ограничительных мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Дополнительно отмечаем, что Платформа «ЗСК» предусматривает возможность изменения Банком России степени (уровня) риска совершения подозрительных операций юридического лица (индивидуального предпринимателя) в сторону понижения на основании информации кредитной организации, направленной в Банк России в соответствии с пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. При этом по результатам рассмотрения полученной от кредитной организации информации Банк России может изменить высокую степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в сторону понижения только при отсутствии принятых в отношении соответствующего юридического лица (индивидуального предпринимателя) другими кредитными организациями ограничительных мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае возникновения ситуаций, приведенных в рассматриваемом обращении, когда при отсутствии решения межведомственной комиссии либо суда об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация получает информацию об изменении Банком России высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций такого клиента в сторону понижения, просим информировать об этом Департамент.

По вопросу 13.

В случае если на момент отнесения кредитной организацией и Банком России лица к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций на его счете отсутствуют денежные средства,

кредитная организация вправе расторгнуть с таким лицом договор банковского счета и закрыть счет.

По вопросам приложения 2.

По вопросу 1.1.

В соответствии с абзацем вторым пункта 3 статьи 859 ГК РФ со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

Вместе с тем, с учетом норм пункта 5 и пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация не вправе осуществлять списание банковской комиссии со счета клиента, отнесенного ею и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Таким образом, операции, направленные на зачисление денежных средств на счет такого клиента, не являются запрещенными, а операции по списанию комиссии со счета клиента запрещены.

По вопросу 1.3.

Позиция Департамента по поставленному в обращении вопросу содержится в ответе по вопросу 1.2 письма от 30.09.2022 № 12-4-2/8692, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Меню/Деятельность/Противодействие отмыванию денег и валютный контроль/Разъяснения/Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма).

По вопросу 11.

В соответствии с абзацем четвертым пункта 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация не вправе отказать клиенту -

государственному органу (органу местного самоуправления) в осуществлении перевода денежных средств, указанного в абзацах втором и третьем пункта 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, 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.

По вопросам приложения 3.

По вопросу 1.

Обязанность по информированию Банка России на основании пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ возникает у кредитной организации только в отношении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации. Таким образом, у кредитной организации не возникает обязанности предоставлять информацию о клиентах – юридических лицах – нерезидентах, имеющих ИНН.

По вопросу 2.

По мнению Департамента, рассматриваемая в обращении ситуация не является нарушением.

Заместитель директора
Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

Е.В. Шакина