



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

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

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 23.05.2023 № 12-4-2/3893
на от

О применении Федерального закона
№ 115-ФЗ в редакции Федерального
закона № 423-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» (далее - Ассоциация) от 21.06.2022 № 02-05/555 и сообщает следующее.

По вопросам 1.1 - 1.4 и 3.

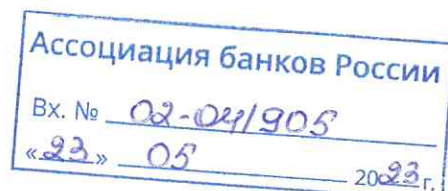
В соответствии с абзацем 9 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из ЕГРЮЛ² или ЕГРИП³, допускается после исключения его ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

Таким образом, операции с денежными средствами или иным имуществом вышеуказанного клиента по исполнительным документам возможны только после исключения такого клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

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

² Единый государственный реестр юридических лиц.

³ Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.



В случае поступления в кредитную организацию исполнительного документа, он помещается в очередь и исполняется в порядке очередности, установленной статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ).

По вопросу 2.

Кредитная организация в случае получения от ФССП России или ФНС России запроса о причинах неисполнения исполнительных документов вправе проинформировать указанные органы о том, что в соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ в установленных данной нормой случаях списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом юридического лица (индивидуального предпринимателя) по исполнительным документам допускается только после исключения его из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (абзац 9 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

По вопросу 4.

Позиция Департамента по вопросу расторжения договора банковского счета с клиентом, отнесенным кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, содержится в ранее направленном в адрес Ассоциации письме Департамента от 30.09.2022 № 12-4-2/8692 (вопросы 1.1, 1.2).

В случае если до расторжения договора банковского счета (вклада), денежные средства, находящиеся на банковском счете (вкладе), были застрахованы в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ⁴, факт расторжения указанного договора в рассматриваемом случае не отменяет обязательства по страхованию остатка денежных средств.

По вопросу 5.

Ответ содержится в письме Департамента от 30.09.2022 № 12-4-2/8692 (вопрос 1.3).

⁴ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

По вопросам 6.1 - 6.3.

Исходя из содержания абзаца 3 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, после дня отнесения кредитной организацией и Банком России юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, кредитная организация вправе продолжать осуществлять по банковскому счету такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) операции, связанные с оплатой труда его работников, получавших заработную плату до вышеуказанного события. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц.

Контролировать объем указанных выплат следует, исходя из общей суммы денежных средств, перечисленных в предыдущем месяце всем работникам юридического лица (индивидуального предпринимателя), через кредитную организацию.

Обращаем внимание на то, что кредитная организация, использующая информацию Банка России, обязана проинформировать клиента о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения указанных мер (пункт 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

По вопросу 7.1.

Принимая во внимание, что согласно статье 165 Трудового кодекса Российской Федерации (далее - ТК РФ) гарантии и компенсации предоставляются работникам в том числе при направлении в служебные командировки, кредитная организация вправе в соответствии с абзацем 4 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ осуществить денежные выплаты соответствующим работникам, являющиеся возмещением расходов, связанных со служебными командировками, за исключением расходов на проезд и найм жилого помещения.

Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, работникам, определяются согласно статье 168 ТК РФ.

По вопросу 7.2.

Кредитная организация обязана располагать документами, подтверждающими выплаты, перечисленные в абзаце 4 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ (например, копия судебного решения о назначении алиментов).

По вопросу 8.

Ответ содержится в письме Департамента от 30.09.2022 № 12-4-2/8692 (вопросы 5 и 27).

По вопросам 9.1 - 9.3.

Департамент поддерживает позицию Ассоциации, изложенную в рассматриваемых вопросах.

По вопросу 10.1.

Действие пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ распространяется на все банковские счета (вклады, депозиты), открытые клиентом, отнесенным кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на транзитные валютные счета, а также на иное имущество такого клиента.

По вопросу 10.2.

Ответ содержится в письме Департамента от 30.09.2022 № 12-4-2/8692 (вопрос 2.1).

По вопросу 11.

Основанием применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, является совпадение высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен кредитной организацией и Банком России.

Таким образом, информирование о применении указанных мер осуществляется кредитной организацией однократно.

Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит требование об информировании кредитной организацией Банка России о совершении операций, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 12.

Формат представления информации, направляемой кредитной организацией в Банк России в соответствии с пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, определяется кредитной организацией самостоятельно.

По вопросу 13.

Пунктом 10 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

По вопросу 14.

Норма пункта 5.14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ является нормой прямого действия и не предполагает определения Банком России порядка ее реализации. Дополнительно отмечаем, что указанная в пункте 5.14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оценка новых услуг и (или) программно-технических средств проводится однократно до момента предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств.

По вопросу 15.

Форматами электронных документов для информационного взаимодействия Банка России и кредитных организаций предусмотрено указание сокращенного наименования юридического лица. Полное наименование юридического лица допускается указывать при отсутствии сокращенного наименования.

По вопросу 16.

В случае одновременного обслуживания в кредитной организации головной организации - юридического лица и его обособленного подразделения (филиала) в Банк России следует представлять информацию только о наименовании головной организации - юридического лица, а не обособленного подразделения (филиала), так как оценка уровня риска осуществляется в целом юридического лица.

В случае если в кредитной организации на обслуживании находится только филиал юридического лица, в Банк России следует представлять информацию об указанном филиале (наименование филиала юридического лица и ИНН юридического лица).

По вопросу 17.

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 следует указать фактическую дату отправки клиенту такого письма.

По вопросу 18.1.

При направлении информации в Банк России через личный кабинет кредитной организации в кратком наименовании сопроводительного письма необходимо указать «Ответ на предписание (требование) Банка России № 12-4-2/4851⁵».

По вопросам 18.2 - 18.3.

Приведенные в данных вопросах варианты представления кредитной организацией в Банк России информации допустимы при условии соблюдения установленных для представления соответствующей информации сроков.

По вопросу 19.1.

Сроки направления Банком России в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведений и информации о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) для исключения указанным органом его из ЕГРЮЛ (ЕГРИП), определяются Банком России самостоятельно, с учетом сроков, предусмотренных абзацем 2 пункта 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросам 19.2 - 19.3.

Согласно абзацу 1 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ основанием для применения ограничительных мер по распоряжению денежными средствами, находящимися на банковском счете, а также иным

⁵ Письмо Банка России от 09.06.2022 № 12-4-2/4851 «О доведении состава, структуры и формата электронных документов».

имуществом клиента является совпадение группы высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен самой кредитной организацией, с такой же группой риска, к которой он отнесен Банком России.

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. В этом случае высокая степень (уровень) риска может быть изменена Банком России 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.

Таким образом, возможность изменения Банком России высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций юридического лица (индивидуального предпринимателя), к которому применены вышеуказанные ограничительные меры, в сторону понижения не предусмотрена. В случае возникновения подобных ситуаций, просим проинформировать об этом Департамент.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина