



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 16.03.2018 № 02-05/204

На № _____ от _____

**Директору Федеральной службы
по финансовому мониторингу**

Ю.А. Чиханчину

ул. Мясницкая, дом 39, строение 1,
Москва, К-450, 107450

info@fedsfm.ru

Уважаемый Юрий Анатольевич!

В связи с вступлением в силу с 30.03.2018 Федерального закона № 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона № 470-ФЗ² кредитные организации обращаются с просьбой дать пояснение о реализации требования Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), а именно:

распространяется ли действие положений Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ) в части устранения оснований для отказа/расторжения, а также информирования о причинах принятого кредитной организацией решения об отказе/расторжении на случаи, когда решение об отказе от проведения операции, заключении договора банковского счета (вклада), расторжении договора банковского счета (вклада) были приняты кредитной организацией до вступления в силу Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ)?

Если да, то насколько глубоко, за какой временной период с даты принятия кредитной организацией решения об отказе клиенту в проведении операции, заключении договора банковского счета (вклада), расторжении договора банковского счета (вклада), кредитная организация должна проводить анализ принятых решений на основании пункта 5.2 и пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ:

- с момента появления права отказа, а именно, с даты вступления в силу Федерального закона №134-ФЗ³?

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

² Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

³ Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018);

- с даты вступления в силу Положения Банка России № 550-П⁴?
- с даты официального направления в кредитные организации Списка в соответствии с Положением Банка России № 550-П?
- с даты опубликования Методических рекомендаций № 29-МР⁵?
- исходя из общего срока исковой давности, которая составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 ГК РФ⁶?

В связи с высокой актуальностью вопроса, прошу Вас направить ответ в Ассоциацию «Россия» в максимально короткие сроки.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Туркина А.Е.
8 (498) 678-30-16, доб.152

⁴ Положение о порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом (утв. Банком России 20.07.2016 № 550-П);

⁵ Методические рекомендации о подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента (утв. Банком России 10.11.2017 N 29-МР);

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017).