



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 16.03.2022, № 02-05/242

О применении ст. 4 Федерального закона  
№ 115 с учетом изменений, внесенных  
Федеральным законом № 423-ФЗ

Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)

Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

### Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ просят высказать мнение Банка России по следующему вопросу.

Абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также перечень случаев, допускающих раскрытие клиенту информации о таких мерах. К числу таких случаев сейчас относится информирование *об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций* и о его причинах.

Пунктом 13.1.-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлена обязанность по информированию клиента в случае принятия кредитной организацией решения *об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7* Федерального закона № 115-ФЗ.

22.03.2022 вступают в силу отдельные положения Федерального закона № 423-ФЗ<sup>3</sup>, которые вносят изменения, в том числе в пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Так, согласно новой редакции пункта 11 статьи 7 Федерального закона:

<sup>1</sup>Далее – Ассоциация.

<sup>2</sup>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup>Федеральный закон от 30.12.2015 № 423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе *отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента*, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.»

С учетом изменений, внесенных в пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и обязанностью кредитной организации согласно пункта 13.1.-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ информировать клиентов об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, просим пояснить, **запрет на информирование клиентов, установленный абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ, распространяется на отказ в зачислении денежных средств?**

**Прошу рассмотреть.**

**Вице - Президент**



**А.А. Войлуков**

Туркина А.Е.  
[turkina@asros.ru](mailto:turkina@asros.ru)