



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

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

От 23.03.2021 № 12-4-2/1296

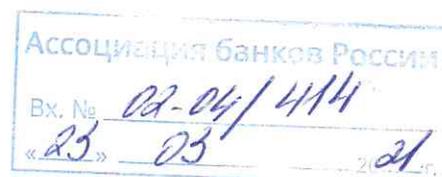
на от

О рассмотрении письма
от 02.02.2021 № 02-05/87

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663



Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 02.02.2021 № 02-05/87 (далее – обращение) и сообщает следующее.

По вопросам 1.1 – 1.3.

Согласно подпункту 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ и пункту 1.6 Положения № 499-П² кредитная организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

При этом отмечаем, что действующее законодательство в области ПОД/ФТ³ не ограничивает кредитные организации в способах и источниках обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в целях исполнения требования подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Идентификационные сведения могут быть получены кредитной организацией как от самого клиента, так и из открытых информационных

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

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, а также иных источников информации, доступных кредитной организации на законных основаниях, в соответствии с пунктом 2.2 Положения № 499-П.

Кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ПВК по ПОД/ФТ) способ получения и состав документов, истребуемых у клиентов в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также порядок фиксирования полученных сведений в анкетах (досье) клиентов.

Кроме того, учитывая норму пункта 2.3 Положения № 499-П, в рассматриваемом в обращении случае, кредитная организация в целях получения обновленной информации о клиентах вправе предусмотреть в заключаемых договорах положения, согласно которым клиент, при изменении сведений, установленных при его идентификации, должен предоставить кредитной организации соответствующую информацию к сроку обновления таких сведений. Непредставление соответствующей информации кредитная организация вправе расценить как неизменность сведений о клиенте, установленных при его идентификации. В таком случае факт завершения процедуры обновления сведений о клиенте должен быть зафиксирован в анкете.

Принимая во внимание изложенное, вопрос о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части неприменения ответственности к кредитным организациям за несвоевременное обновление сведений о клиенте в настоящий момент не рассматривается.

При этом отмечаем, что в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 536-ФЗ⁴) у кредитных организаций сохраняется право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате

⁴ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ. Основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции разрабатываются кредитными организациями самостоятельно и являются составной частью соответствующей программы в составе ПВК по ПОД/ФТ (абзац 2 пункта 6.1 Положения № 375-П⁵).

Если у кредитной организации при непредставлении клиентом документов, необходимых для проведения обновления сведений, возникают подозрения, что указанные действия могут являться признаком ОД/ФТ, то при реализации соответствующих положений собственных ПВК по ПОД/ФТ кредитная организация вправе отказать в проведении операции.

По вопросам 2.1 – 2.6.

С учетом формулировок пункта 3 статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации и пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в действующей редакции) кредитная организация может предусмотреть в договоре банковского счета случаи, в которых отказывает в зачислении на счет клиента денежных средств.

По вопросу 2.7.

Норма пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не содержит каких-либо изъятий в части права кредитной организации отказать клиенту в выполнении операции, совершаемой на разовой основе, в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работников данной кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

Как следует из абзаца 4 пункта 6.1 Положения № 375-П, порядок и способы информирования клиента о принятом кредитной организацией решении об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции (в том числе в выполнении операции, совершаемой на разовой основе) в

⁵ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ кредитная организация устанавливает самостоятельно в своих ПВК по ПОД/ФТ.

По вопросу 3.

Сведения и документы о финансово-хозяйственной деятельности клиента представляются в рамках исполнения нормы подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в том числе до приема клиента на обслуживание (в составе сведений, необходимых для идентификации).

При неустановлении до приема клиента на обслуживание идентификационных сведений в объеме, определенном Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 499-П, идентификация не может считаться проведенной, и клиент не может быть принят на обслуживание.

По вопросу 4.

Федеральный закон № 115-ФЗ не определяет порядок и способы предоставления кредитной организацией клиенту информации о дате и причинах принятия решения об отказе в заключении / расторжении договора банковского счета при исполнении обязанности, установленной пунктом 13.1-1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Порядок предоставления данной информации устанавливается договором с клиентом или действующими в кредитной организации публичными правилами и не предполагает обязательного использования в указанных целях автоматизированных банковских программ.

В случае необходимости доработки таких программ кредитные организации вправе использовать иные способы предоставления клиентам вышеуказанной информации.

По вопросу 5.1.

Банк России не поддерживает⁶ принятие законопроекта № 886268-7 в представленной редакции, устанавливающей ограничение по мерам тарифного регулирования. По мнению Банка России, иные инструменты, имеющиеся в распоряжении кредитных организаций, не позволяют эффективно способствовать минимизации объемов проведения клиентами сомнительных операций.

⁶ Соответствующие заключения направлены Банком России в Минфин России и Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.

Вместе с тем, в рамках законодательства в сфере ПОД/ФТ у кредитных организаций сохраняется предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ право на отказ клиенту - физическому лицу в выполнении распоряжения о совершении операции при наличии подозрений, что целью такой операции является ОД/ФТ (далее в рамках данного пункта – отказ) и право на расторжение договора банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе (пункт 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Помимо сохраняющейся на текущий период возможности применения повышенных тарифов комиссионного вознаграждения при обслуживании клиента, в отношении которого возникают подозрения, что целью заключения договора банковского счета является осуществление операций в целях ОД/ФТ, кредитные организации вправе предусмотреть иные меры, ограничивающие распоряжение клиентом находящимися на счете денежными средствами, например, отключение услуги дистанционного доступа к банковскому счету.

По вопросу 5.2

Согласно пункту 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 536-ФЗ), кредитные организации не вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом - физическим лицом, в том числе в случае если сведения о нем содержатся в Перечне⁷.

По вопросам 6.1 – 6.2.

Процедура реабилитации кредитной организацией клиента – физического лица, которому кредитной организацией было отказано в заключении договора банковского счета (вклада) на основании Федерального закона № 115-ФЗ⁸, осуществляется исходя из оснований для такого отказа, действовавших на дату его реализации.

При этом если клиент – физическое лицо, в отношении которого ранее кредитной организацией было принято решение об отказе в заключении договора банковского счета (вклада) на основании Федерального закона № 115-ФЗ, повторно обращается в данную кредитную организацию в целях

⁷ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

⁸ В редакции, действовавшей до вступления в силу Федерального закона № 536-ФЗ.

открытия банковского счета (вклада) после вступления в силу Федерального закона № 536-ФЗ, то кредитная организация не вправе отказаться от заключения такого договора с указанным клиентом.

По вопросу 7.

Законодательство в сфере ПОД/ФТ не ограничивает кредитную организацию в выборе формы и вида документа, которым оформляется решение о делегировании руководителем кредитной организации полномочий по принятию решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и о расторжении договора банковского счета (вклада), а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

В связи с этим руководитель кредитной организации вправе делегировать соответствующие полномочия на основании распорядительного документа, указанного в обращении.

По вопросу 8.

Оценка риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – риск клиента) должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности (пункт 4.7 Положения № 375-П).

Решение о присвоении степени (уровня) риска клиента кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации в соответствии с порядком, установленным в своих ПВК по ПОД/ФТ, используя, как следует из абзаца 2 пункта 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, наряду с полученной от Банка России информацией, иные, определенные кредитной организацией в ПВК по ПОД/ФТ критерии.

Заместитель директора
Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

Е.В. Шакина