



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

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

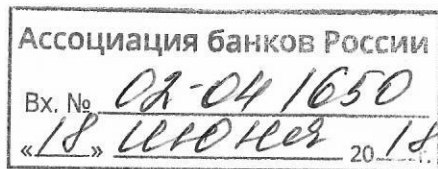
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 09.06.2018 № 12-3-5/4354
на № _____ от _____

О проекте документов

Президенту Ассоциации банков
России

Г.И. Лунтовскому



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 04.05.2018 № 02-05/315 (далее – письмо) и прилагаемые к нему проект порядка исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о предоставлении мотивированных обоснований, проект порядка исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми кредитной организацией ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), проект формы ответа кредитной организации на запрос межведомственной комиссии о предоставлении мотивированного обоснования и сообщает следующее.

В соответствии с Положением № 375-П¹ кредитные организации при разработке ПВК по ПОД/ФТ² включают в них в том числе программу организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и

¹ 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».

² Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – программа реабилитации клиентов).

При этом согласно пункту 1.4 Положения № 375-П ПВК по ПОД/ФТ, в частности программа реабилитации клиентов, разрабатываются кредитной организацией с учетом особенностей организационной структуры кредитной организации, характера продуктов (услуг), предоставляемых кредитной организацией клиентам.

Полагаем, что рассмотренные документы кредитным организациям следует разрабатывать самостоятельно с учетом особенностей, указанных в пункте 1.4 Положения № 375-П.

При этом Ассоциация банков России может рекомендовать своим членам подходы по наиболее эффективному, по ее мнению, применению положений Федерального закона № 115-ФЗ³.

Заместитель директора

С уважением,


И.В. Ясинский

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».