



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 30.09.2022 № 12-4-2/8692
на от

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

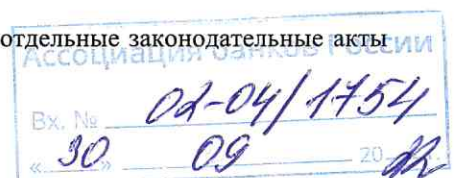
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) направляет ответы на вопросы о применении Федерального закона № 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона № 423-ФЗ² в части функционирования Платформы «Знай своего клиента», которые также были доведены до кредитных организаций в ходе обучающих мероприятий, проведенных Департаментом в период с 9 по 21 июня 2022 года.

По вопросу 1.1.

Пунктом 3 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) предусмотрено, что банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета. Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора

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

² Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

Согласно пункту 7 рассматриваемой статьи ГК РФ расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. До указанного момента клиент считается находящимся на обслуживании в банке.

Учитывая вышеизложенное, если до истечения 60 дневного периода с момента направления кредитной организацией клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета, в отношении данного клиента принимается решение об отнесении его кредитной организацией, использующей информацию Банка России³, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, банковский счет такого клиента не подлежит закрытию, и денежные средства остаются на данном счете до момента получения кредитной организацией решения межведомственной комиссии либо суда об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, либо государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, либо исключения такого лица из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (с учетом изъятий, содержащихся в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

По вопросу 1.2.

В отношении рассматриваемого вопроса неясно, каким образом денежные средства были перечислены кредитной организацией на специальный счет в Банке России, учитывая тот факт, что, если кредитной

³ Здесь и далее по тексту - информация Банка России, предусмотренная абзацем 2 пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России клиент отнесен к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, к нему должны применяться меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ⁴.

При расторжении с клиентом, отнесенным использующей информацию Банка России кредитной организацией и Банком России к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, остаток денежных средств должен оставаться на счете указанного клиента.

По вопросу 1.3.

В указанном в вопросе случае кредитная организация не вправе осуществить возврат остатка денежных средств, переведенных на специальный счет в Банке России, клиенту – юридическому лицу, отнесенному кредитной организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

По вопросу 2.1.

В случае, когда до даты истечения срока, предусмотренного договором банковского вклада (депозита), вкладчик отнесен кредитной организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, исходя из норм пунктов 5 и 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, банковский вклад (депозит) не может быть закрыт и денежные средства не могут быть возвращены такому вкладчику и должны оставаться на банковском вкладе (депозите) до момента получения кредитной организацией решения межведомственной комиссии или суда об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, либо государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, либо исключения такого лица из ЕГРЮЛ (ЕГРИП).

По вопросу 2.2.

Перечень операций, которые допускается проводить по банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента, отнесенному кредитной организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, приведен в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и является закрытым.

По вопросу 3.

С учетом позиции Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России сообщаем следующее.

При невозможности зачисления денежных средств на банковские счета клиентов – получателей средств в день их поступления кредитные организации вправе использовать балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» в случаях, определенных пунктом 4.70 части II приложения к Положению № 579-П⁵.

Применение балансового счета № 47416 для отражения в бухгалтерском учете кредитной организации денежных средств клиентов, поступивших на корреспондентские счета кредитной организации, до момента принятия решения об отказе в совершении операции по зачислению денежных средств на счета клиентов, Положением № 579-П не предусмотрено.

По мнению Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России, такие денежные средства кредитная организация вправе отражать на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям», поскольку согласно пункту 4.73 части II приложения к Положению № 579-П учет операций, не предусмотренных счетами № 47401 – № 47420, осуществляется на балансовом счете № 47422.

⁵ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

По вопросу 4.

Пункт 3 статьи 848 ГК РФ не ограничивает условия, которые могут стать причиной отказа в зачислении на банковский счет клиента денежных средств или в их списании со счета клиента.

По вопросам 5 и 27.

Включение нормы пункта 11.1 в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ обусловлено правовыми и технологическими особенностями переводов денежных средств, в том числе с использованием СБП⁶, и направлено на защиту прав кредитных организаций.

Выполнение процедур блокирования распоряжения денежными средствами, находящимися на банковском счете плательщика, осуществляется обслуживающим плательщика банком в течение времени, необходимого для их осуществления. Это означает, что даже в условиях применения глубокой автоматизации соответствующих операционных процессов «фактор времени» не будет исключен, а блокирование денежных средств, включая блокирование перевода, или отключение от СБП не может произойти мгновенно. В связи с изложенным, если в период времени, в котором осуществляются процедуры по «блокированию» / «отключению», и до завершения этих процедур, по какому-либо переводу наступит безотзывность перевода, то такой перевод в силу объективных обстоятельств не может быть заблокирован банком плательщика. По мнению Департамента, рассматриваемая норма о безотзывности перевода будет применима в исключительно редких случаях, когда с короткой разницей во времени кредитная организация приняла распоряжение клиента о переводе денежных средств и сразу после у нее возникли основания для применения ограничительных мер в отношении клиента.

По вопросу 6.

Согласно абзацу 3 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация, использующая информацию Банка России, не выдает

⁶ Сервис быстрых платежей.

при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами 7, 8 и 10 пункта 6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Таким образом, кредитная организация вправе расторгнуть договор банковского счета с клиентом, в том числе в случае если она применила к нему меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом кредитной организацией должен соблюдаться вышеуказанный запрет на выдачу остатка денежных средств на счете либо на перечисление его на другой счет клиента или на счет третьего лица.

По вопросу 7.

В форматы внесены соответствующие изменения (версия форматов 2.0, применяемая с 01.04.2022).

По вопросам 8.1 и 8.2.

С 22 марта 2022 года кредитные организации не вправе по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказываться от заключения договора банковского счета (вклада) / расторгать договор банковского счета (вклада) с клиентом - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, а также с клиентом - физическим лицом, независимо от присвоенной такому физическому лицу степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

По вопросу 9.

Банк России продолжит направлять в кредитные организации информацию с оценками объемов сомнительных операций клиентов в разрезе их типологий. Полагаем, что получение таких оценок регулятора необходимо

кредитным организациям для формирования собственных оценок эффективности их «противолегализационных» процедур.

По вопросу 10.

Основной целью использования онлайн контроля является не столько выявление подозрительных операций, а, прежде всего, - предотвращение их проведения. Департамент исходит из целесообразности сохранения кредитными организациями собственных процедур по онлайн контролю.

По вопросу 11.

Кредитная организация вправе отказать клиенту, являющемуся государственным органом или органом местного самоуправления, в совершении операции при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

По вопросу 12.

Установленная подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ периодичность обновления кредитной организацией информации о клиентах - юридических лицах (индивидуальных предпринимателях) зависит от группы риска совершения подозрительных операций, к которой юридические лица (индивидуальные предприниматели) отнесены самой кредитной организацией.

По вопросу 13.

Как следует из нормы подпункта 3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация обязана относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций (низкая, средняя или высокая).

В целях применения подпункта 3.1 кредитная организация руководствуется критериями риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ

(подозрительных операций) при реализации программы управления риском ОД/ФТ правил внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 14.

Кредитная организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации), а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (пункт 1.6 Положения № 499-П⁷).

Сроки и периодичность обновления степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций определяются кредитной организацией, исходя из порядка присвоения, порядка и сроков пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг кредитной организации в целях ОД/ФТ, предусмотренных Программой управления риском ОД/ФТ правил внутреннего контроля, а также с учетом требований подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ с даты проведения идентификации каждого клиента или последнего обновления сведений о них.

По вопросу 15.

Подходы к оценке риска клиента по одной или по совокупности рисков, приведенных в пункте 4.3 Положения № 375-П⁸, в связи с вступлением в силу Федерального закона № 423-ФЗ, не изменяются.

По результатам такой оценки кредитная организация присваивает клиенту степень (уровень) риска и относит к соответствующей группе риска совершения подозрительных операций.

⁷ 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».

⁸ 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».

По вопросам 15.1 и 15.2.

Ранее действовавшие подходы к обновлению сведений о клиентах, в связи с вступлением в силу отдельных норм Федерального закона № 423-ФЗ, не изменяются.

Сроки и периодичность обновления сведений определяются кредитной организацией с учетом требований подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ с даты проведения идентификации каждого клиента или последнего обновления сведений о клиенте.

По состоянию на 22.03.2022 все клиенты (в том числе клиенты - физические лица) относятся кредитной организацией к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций, указанных в подпункте 3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 16.

С учетом норм пункта 2 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ и главы 4 Положения № 375-П информация Банка России используется кредитной организацией в качестве дополнительного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, наряду с иными факторами и критериями, влияющими на такую оценку, и, соответственно, не может использоваться кредитной организацией в качестве единственного фактора при оценке риска совершения клиентом подозрительных операций.

По вопросу 17.

Нормой подпункта 3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ прямо предусмотрена обязанность кредитной организации относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций. Изъятий в отношении клиента, принимаемого на обслуживание / находящегося на обслуживании, которое не предполагает открытие ему банковских счетов, рассматриваемая норма не содержит.

По вопросу 18.

Подходы в отношении признания кредитной организацией операции подозрительной в связи с вступлением в силу Федерального закона № 423-ФЗ не изменяются.

По вопросу 19.

Совершение юридическим лицом сомнительных операций с использованием исполнительных документов учитывается при его отнесении к группам риска совершения подозрительных операций. При наличии у такого клиента признаков ведения реальной хозяйственной деятельности, решение об отнесении юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций будет приниматься Банком России по совокупности критериев.

По вопросам 20.1 и 20.2.

Оценка риска ОД/ФТ, связанного с используемыми и планируемыми к использованию кредитной организацией технологиями предоставления услуг, не является новеллой, реализуется кредитными организациями и сейчас в рамках программы управления риском ОД/ФТ правил внутреннего контроля.

Кредитная организация обязана оценивать возможность использования новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом в целях ОД/ФТ, как принимаемыми на обслуживание клиентами, так и находящимися на обслуживании.

По вопросам 21.1 - 21.3.

Норма абзаца 4 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ распространяется на любые электронные средства платежа, позволяющие клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, включая возможное использование ДБО⁹ в указанных целях, в том числе в целях осуществления

⁹ Дистанционное банковское обслуживание.

операций, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом ДБО может оставаться каналом информационного взаимодействия между кредитной организацией и клиентом без возможности использования данной системы в качестве электронного средства платежа.

По вопросу 22.

Вопрос информирования кредитной организацией клиента о присвоенной Банком России степени (уровне) риска совершения его контрагентом подозрительных операций Федеральным законом № 115-ФЗ не урегулирован.

В настоящее время прорабатывается вопрос создания на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информационного ресурса, с помощью которого юридические лица и индивидуальные предприниматели смогут узнать присвоенную им Банком России степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

По вопросам 23 и 43.

Пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрено, что кредитная организация 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 ее работников возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

По мнению Департамента, указанные подозрения могут возникнуть и в случае, когда контрагент клиента отнесен Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Позиция об использовании кредитной организацией информации Банка России об отнесении ее клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций содержится в ответе на вопрос 16.

По вопросу 24.

Исходя из нормы абзаца 4 пункта 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация меняет степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций с низкой на более высокую, если в связи с возникновением подозрений такому клиенту было отказано в осуществлении перевода денежных средств.

По вопросу 25.

В случае если у кредитной организации не возникают подозрения, что операции, проводимые клиентом с низким уровнем риска, связаны с ОД/ФТ, такие операции дополнительного контроля получателя денежных средств не требуют.

При этом в случае если кредитная организация принимает решение отказать в совершении операции клиенту, отнесенному к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, и по результатам контроля получателя денежных средств выявлен факт его отнесения к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, такая кредитная организация обязана изменить такому клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.

По вопросу 26.

Нормы пункта 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ распространяются на все кредитные организации.

По вопросу 28.

Перечень операций, которые не допускается проводить по банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента, отнесенному кредитной организацией, использующей информацию Банка России, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, приведенный в пункте 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, является закрытым.

Операции, направленные на зачисление денежных средств на счет такого клиента, не запрещены.

По вопросам 29 и 30.

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 (уровню) риска совершения подозрительных операций, по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, возможно только после исключения указанного клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП (абзац 9 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ). При этом, как следует из абзаца 10 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, выдача (перечисление) вышеуказанных денежных средств осуществляется до списания денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшения остатка электронных денежных средств, выдачи наличных денежных средств, совершения операций с иным имуществом такого клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица.

По вопросу 31.

Коллизия между Федеральными законами № 229-ФЗ¹⁰ и № 115-ФЗ отсутствует.

По вопросу 32.

Как следует из пункта 1 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ), приостановление операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пеней и

¹⁰ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

(или) штрафа, если иное не предусмотрено пунктами 3 и 3.2 статьи 76 и подпунктом 2 пункта 10 статьи 101 НК РФ.

С учетом пунктов 5 и 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, которые не содержат указания на совершение операции исключительно на основании распоряжения клиента, полагаем, что кредитная организация вправе осуществить списание со счета клиента, к которому применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, суммы налога на основании решения налогового органа о взыскании.

По вопросу 34.

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, в том числе хранящееся в индивидуальном банковском сейфе.

По вопросу 35.

Списание кредитной организацией банковской комиссии со счета клиента, отнесенного ею и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не относится к числу операций, перечисленных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, которые допускается проводить по банковскому счету (вкладу, депозиту) такого клиента.

По вопросу 36.

Кредитная организация, использующая информацию Банка России, вправе принять решение о прекращении ее использования. В этом случае в правила внутреннего контроля должны быть внесены изменения в части неиспользования такой информации.

По вопросам 37.1 и 37.2.

Сроки рассмотрения Банком России предусмотренной пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ информации кредитной организации не

установлены, а также не установлена обязанность информировать кредитную организацию о результатах рассмотрения Банком России полученной от нее информации.

По вопросу 37.3 и 37.4.

У кредитной организации отсутствует обязанность информировать Банк России при несогласии с фактом отнесения ее клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и неизменении степени (уровня) риска клиента.

Как следует из пункта 2 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация (как использующая, так и не использующая информацию Банка России) вправе использовать информацию Банка России в качестве дополнительного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

Учитывая, что оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций относится к исключительной компетенции кредитной организации и должна являться результатом анализа имеющихся у нее документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности, при получении информации Банка России у кредитной организации не возникает обязанность «автоматически» пересматривать присвоенную клиенту степень (уровень) риска, отличную от присвоенной такому клиенту Банком России.

По вопросам 38.1 – 38.3.

Кредитная организация информирует Банк России о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в порядке и объеме, которые устанавливаются Банком России, клиента - в порядке, установленном кредитной организацией, с учетом нормы пункта 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Информирование о применении меры (мер), предусмотренное пунктом 8 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляется кредитной организацией однократно при первом применении меры (мер),

предусмотренной (предусмотренных) абзацами 2 - 4 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. При последующем применении указанной меры (указанных мер) информирование не требуется.

По вопросам 39 - 39.2.

Действие нормы абзаца 1 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ распространяется только на кредитные организации, использующие информацию Банка России.

При этом кредитная организация, не использующая информацию Банка России, в отношении клиента, отнесенного ею к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, самостоятельно определяет перечень мер, применяемых к клиенту, к числу которых могут быть отнесены меры, указанные в абзацах 2 и 3 пункта 5.2 и в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (пункт 3 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

По вопросу 40.

Состав информации, направляемой кредитной организацией в Банк России в соответствии с пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, определяется кредитной организацией самостоятельно. При этом данная информация должна содержать результаты собственной оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.

По вопросам 41.1 и 41.2.

Применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, реализуются незамедлительно с момента отнесения кредитной организацией юридического лица (индивидуального предпринимателя) к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций при отнесении Банком России такого клиента к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций.

Датой применения вышеуказанных мер считается дата совпадения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен кредитной организацией и Банком России.

По вопросу 42.

Как было отмечено выше, кредитная организация не вправе использовать информацию Банка России об отнесении юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в качестве единственного фактора, являющегося основанием в том числе для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с таким лицом.

Исходя из нормы абзаца 2 пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация вправе воспользоваться полномочиями по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций) независимо от того, к какой группе риска совершения подозрительных операций такой клиент отнесен Банком России.

По вопросу 44.

В случае если кредитная организация включила в правила внутреннего контроля положения об использовании информации Банка России, она не вправе ее не использовать либо обуславливать ее использование по своему усмотрению, в том числе наличием технической возможности.

По вопросу 45.

Кредитная организация не вправе применять к клиенту, отнесенному ею и Банком России к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, более жесткие ограничения по сравнению с теми, которые установлены пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По предложениям.

1. Департаментом ведется работа по приведению Положения 375-П в соответствие с требованиями Федерального закона № 423-ФЗ.

2. Информационный обмен с кредитными организациями в рамках функционирования сервиса Платформа «ЗСК» осуществляется через личные кабинеты кредитных организаций на сайте Банка России. Получение и направление информации в личный кабинет возможно, как в ручном режиме, так и с использованием сервиса REST-API. Данный подход успешно работает в текущем пилотном тестировании и в рамках дальнейшего развития информационного сервиса Платформа «ЗСК» планируется сохранить указанный формат взаимодействия.

3. Текущая концепция и форматы информационного обмена обсуждались на стадии разработки и до начала пилотного тестирования Платформы «ЗСК» с большинством кредитных организаций - участников пилота.

4. Увеличение временных интервалов представления доступа к реестрам риска и срокам их применения к клиентской базе может существенно снизить эффективность Платформы «ЗСК».

5. В настоящее время введение моратория на применение мер воздействия, предусмотренных статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ¹¹, в отношении кредитных организаций, допустивших неисполнение обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 423-ФЗ, не рассматривается.

Директор Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля

И.В. Ясинский

¹¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».