



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 14.04.2021 № 02-05/354

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля
Банка России**

И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Уважаемый Илья Владимирович!

Комитет по комплаенс - рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ благодарит Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России за оказание методологической поддержки и сотрудничество в решении вопросов исполнения кредитными организациями законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

23 марта 2021 года Банком России направлен ответ² на обращение³ Ассоциации по вопросам практической реализации Закона № 536-ФЗ⁴.

В целях определения и применения всеми кредитными организациями единых подходов по реализации права по отказу в зачислении денежных средств на счет клиента просим уточнить следующие вопросы:

1. Правильно ли понимать, что в соответствии с действующей редакцией норм пунктов 11 и 13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ⁵ у кредитной организации отсутствует обязанность по направлению сообщений в

¹Далее -Комитет, Ассоциация.

²Письмо Банка России исх. № 12-4-2/1296 от 23.03.2021.

³Письмо Ассоциации исх. № 02-05/87 от 02.02.2021.

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

⁵Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

уполномоченный орган в случае отказа в зачислении денежных средств на счет клиента на основании пункта 3⁶ статьи 848 Гражданского кодекса и заключенного с клиентом договора, т.к. в данном случае совершаемый отказ не связан с исполнением требований Закона № 115-ФЗ?

2. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает права расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в зачислении денежных средств на счет данного клиента на основании пункта 3 статьи 848 Гражданского кодекса и заключенного с ним договора, т.к. в данном случае совершаемые отказы осуществляются не на основании п. 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ?

Прошу рассмотреть.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

⁶3. Если иное не установлено законом, договором банковского счета могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или в их списании со счета клиента.