***Приложение***

***Перечень вопросов по функционированию сервиса «Платформа ЗСК»***

1). Согласно ранее представленным пояснениям Банка России кредитная организация должна контролировать объем разрешенной к выплате сумме заработной платы работников клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, исходя из общей суммы денежных средств, перечисленных в предыдущем месяце всем работникам такого клиента, через данную кредитную организацию.

Должна ли кредитная организация (а если должна, то каким образом) учитывать объем заработной платы, выплаченной работникам клиента в иных кредитных организациях (например, в случае закрытия счета клиентом в иной кредитной организации или отсутствия денежных средств на счете клиента в иной кредитной организации)?

2). Вправе ли банк после отнесения клиента банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций провести по его банковскому счету операцию по выплате заработной платы работникам, например, в случаях если:

- такой клиент ежемесячно в течение 2022 года осуществлял операции по выплате заработной платы работникам со счета, открытого в банке, при этом выплата за октябрь 2022 года со счета, открытого в банке, не производилась;

- такой клиент в течение 2022 года не осуществлял операции по выплате заработной платы работникам со счета, открытого в банке, при этом выплата за октябрь 2022 года клиентом была осуществлена выплата заработной платы со счета, открытого в банке?

3). Вправе ли банк после отнесения клиента банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций провести по его банковскому счету операцию по выплате заработной платы работникам в ноябре 2022 года за май 2022 года, при этом оплата заработной платы за апрель 2022 года таким клиентом ранее была осуществлена в мае 2022 года со счета, открытого в банке?

3.1). В случае если банк не вправе осуществлять операции, указанные в пунктах 2 и 3, то каким образом и на каком основании банку следует отказать клиенту в проведении таких операций?

3.2). В случае если банк вправе осуществлять операции, указанные в пунктах 2 и 3, обязан ли банк запрашивать у клиента документы, подтверждающие выплаты заработной платы за недостающие периоды и уплату соответствующих налогов в бюджетную систему Российской Федерации?

4). Обязан ли банк запрашивать у клиента документы, подтверждающие, что выплата заработной платы осуществляется работникам, получавшим заработную плату до дня отнесения банком и Банком России указанного клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, в случаях, когда способ выплаты заработной платы не предполагает указание сведений о работниках (наличными по денежному чеку, зарплатный проект в другой кредитной организации и др.)?

 5). Вправе ли банк после отнесения клиента банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций расторгнуть договор банковского счета (вклада, депозита) с таким клиентом и закрыть его банковский счет, остаток денежных средств на котором отсутствует, на основании:

 5.1). Пункта 1 статьи 859 ГК РФ[[1]](#footnote-1) по соответствующему заявлению клиента?

 5.2) Абзаца третьего пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ[[2]](#footnote-2) в случае принятия в течение календарного года, до отнесения указанного клиента Банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, двух и более решений об отказе в совершении операции на основании его распоряжения?

 6). Вправе ли банк отказать клиенту, который отнесен банком и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, в приеме от него заявления на закрытие банковского счета, поданного в соответствии с пунктом 1 статьи 859 ГК РФ, в случае наличия остатка денежных средств на таком счете, учитывая, что в соответствии с пунктом 7 статьи 859 ГК РФ расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента?

7). В соответствии с Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» кредитные организации осуществляют учет обязательств и требований резидентов по аккредитивам на внутрибанковских балансовых счетах 40901 и 47431.

7.1). Правильно ли понимать, что внутрибанковские балансовые счета 40901 и 47431 не относятся к категории банковских счетов (вкладов, депозитов) «дабл-красных» клиентов, с которых запрещено проводить расходные операции в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ?

7.2). В случае положительного ответа на вопрос 7.1, правильно ли понимать, что обязательства и требования по аккредитивам, возникшие у «дабл-красного» клиента до применения к нему мер в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, могут быть исполнены исполняющим банком или банком-эмитентом при условии представления в банк соответствующих документов?

8). Банк России в ответе от 30.09.2022 исх. № 12-4-2/8692 (вопрос 27) на обращение Ассоциации «Россия» от 16.02.22 исх. № 02-05/145 дает пояснения относительно применения нормы безотзывности перевода денежных средств. Просим рассмотреть указанный вопрос повторно и сообщить позицию, правильно ли понимать, что запрет, установленный пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ не распространяется на денежные средства, размещенные для оплаты по аккредитиву?

9). С учетом ранее доведенной до кредитных организаций позиции Банка России о распространении действия ограничительных мер согласно пункту 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ на имущество, хранящееся в банковской ячейке, и ввиду регулирования взаимоотношений с клиентом по аренде банковских ячеек в рамках гражданско-правовых взаимоотношений, просим высказать позицию о возможности использования меры по недопуску клиента к посещению банковской ячейки в качестве обеспечения такой ограничительной меры.

10). Вправе ли кредитная организация, применившая к клиенту меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ и получившая запрос[[3]](#footnote-3) МВК[[4]](#footnote-4), использовать для отмены примененных мер информацию, предусмотренную [абзацем вторым пункта 1](file:///L%3A%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD.%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD.%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%20%D0%9A%D0%BE%D1%80%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9%5C%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D1%8F%5C115-%D1%84%D0%B7_01.12.2022.docx#P937) статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, указывающую на изменение Банком России уровня риска с высокого на более низкий, до получения информации об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, предусмотренных [пунктом 5 статьи 7.7](file:///L%3A%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD.%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD.%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%20%D0%9A%D0%BE%D1%80%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9%5C%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D1%8F%5C115-%D1%84%D0%B7_01.12.2022.docx#P950) Закона № 115-ФЗ в виде Решения МВК, направляемого в порядке, предусмотренном абзацем вторым пунктом 13.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ?

11). Направляет ли МВК в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 13.6 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, информацию об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, предусмотренных [пунктом 5 статьи 7.7](file:///L%3A%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD.%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%5C%D0%A4%D0%B8%D0%BD.%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%20%D0%9A%D0%BE%D1%80%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BD%D1%8B%D0%B9%5C%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D1%8F%5C115-%D1%84%D0%B7_01.12.2022.docx#P950) Закона № 115-ФЗ в адрес всех кредитных организаций, которые применили к клиенту меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ или только в адрес той кредитной организации, которая получила запрос МВК в связи с обращением клиента за обжалованием примененных мер?

12). Вправе ли банк провести операцию по списанию денежных средств с банковского счета клиента, к которому данная кредитная организация применила меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, связанную с погашением кредитных обязательств, по которым такой клиент выступает в качестве поручителя? Если да, какая дата будет являться датой возникновения таких обязательств?

13). На основании Заявления клиента о закрытии счета, в отношении которого кредитная организация ранее применила меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, договор банковского счета расторгнут, но счет не закрыт в связи с наличием остатка на нем. Вправе ли в данной ситуации кредитная организация не принять к исполнению исполнительный документ, то есть возвратить взыскателю поступающий исполнительный документ?

14). Пунктом 3 ст. 859 ГК РФ предусмотрено, что со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, кредитная организация 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.

Меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, в том числе запрещают проведение операций по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита) клиентов, кроме разрешенных пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, например, взимание платы за услуги банка, при этом не исключена возможность проведения приходных операций, тогда как пункт 3 статьи 859 ГК РФ наоборот, разрешает операции по взиманию платы за услуги банка и исключает операции по поступлению средств на счет клиента, которому направлено уведомление о расторжении договора банковского счета на основании пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

Может ли банк осуществить зачисление денежных средств на счет клиента или провести операцию по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита) за услуги банка, если до истечения 60 дневного периода с момента направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета в рамках пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация применила к указанному клиенту меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ в связи с поступлением информации Банка России об отнесении  данного клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций?

15). В соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ в случае, если клиент - индивидуальный предприниматель отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение, в частности, операций в целях обеспечения его жизнедеятельности и проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельного источника дохода, в размере, не превышающем 30 000 рублей в календарный месяц из расчета на указанное лицо и каждого члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода.

Просим разъяснить, распространяется ли требование пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ на операции:

- по списанию денежных средств со счета указанного клиента, если в назначении платежа прямо не указано, что перевод осуществляется в целях жизнедеятельности (например, «Перевод собственных средств», «Перевод средств супруге»)?

- по переводу денежных средств со счета клиента №40802 «Индивидуальные предприниматели» на его счет № 40817 «Физические лица» с целью назначения платежа «Перевод в целях обеспечения жизнедеятельности»?

- на счет контрагента – юридического лица или индивидуального предпринимателя с целью назначения платежа «Перевод в целях обеспечения жизнедеятельности» или «Приобретение продуктов питания»?

16). Правильно ли понимать, что взыскание по исполнительным документам, предметом взыскания по которым являются денежные обязательства, предусмотренные абзацами вторым - четвертым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ (налоги, алименты, возмещение вреда здоровью и пр.) относится к разрешенным операциям?

Или разрешенные операции, предусмотренные абзацами вторым - четвертым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ подлежат исполнению только, если они совершаются на основании распоряжения самого клиента?

17). Вправе ли банк осуществлять взыскание по исполнительным документам Федеральной службы судебных приставов в случае, если такие взыскания подлежат обращению в бюджетную систему Российской Федерации, но при этом не основаны на положениях НК РФ[[5]](#footnote-5) (например, таможенные сборы и пр.)?

18). Вправе ли банк осуществлять взыскание по исполнительным документам Федеральной службы судебных приставов в случае, если такие взыскания не связаны с уплатой задолженности в бюджетную систему Российской Федерации?

19). В соответствии с абзацем 2 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ по банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента допускается уплата таможенных платежей.

Относятся ли к таможенным платежам авансовые платежи, внесенные в счет уплаты предстоящих таможенных пошлин, налогов, таможенных сборов на единый лицевой счет плательщика таможенных пошлин, налогов и иных платежей, взимание которых возложено на таможенные органы?

20). Просьба подтвердить, что кредитная организация вправе осуществлять разрешенные в соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ операции не только по распоряжению клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, но и по исполнительными документами, поступившим в кредитную организацию к счету такого клиента в соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации; операции в целях исполнения обязательств по кредитному договору, возникших до применения мер и т.д.).

21). В соответствии с абзацем 10 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из ЕГРЮЛ в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица, если к моменту проведения этой операции исполнены требования, предусмотренные абзацами вторым - пятым и девятым настоящего пункта, а также после государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или после государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Просим дать пояснения, каким образом кредитной организации удостоверится, что требования, предусмотренные абзацами вторым - пятым и девятым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ были исполнены? Достаточно ли будет, что в банке отсутствуют не исполненные требования, предусмотренные абзацами вторым - пятым и девятым пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ для осуществления платежей со счета клиента, в т.ч. на уплату задолженности по комиссиям банка?

22). В настоящее время в кредитной организации для обмена информацией с использованием сервиса Банка России «Платформа ЗСК» полностью автоматизирован процесс формирования, выгрузки и отправки реестра клиентов кредитной организации. Указанный выше процесс осуществляются в полном соответствии с Порядком и сроком представления данной информации, определенными Банком России в соответствии с Положение № 794[[6]](#footnote-6), однако отправка реестра фактически осуществляется вечером во вне рабочее время (не позднее 22-00 по местному времени). В целях снижения рисков несвоевременной выгрузки реестра клиентов кредитной организации, возникающих из-за возможных технических сбоев при формировании и передаче данных во вне рабочее время кредитной организации, и в целях обеспечения контроля за отправкой реестра клиентов, рассматривает возможность изменить время выгрузки реестра клиентов в более ранее время суток (в рабочее время кредитной организации). Однако, в таком случае, информация об отдельных единичных клиентах, принятых на обслуживание (обратившихся за разовой банковской услугой) после времени фактической отправки реестра клиентов за текущий день, будет включена в состав реестра клиентов за следующую отчетную дату, и направлена в Банк России на следующий день.

Допускается ли данная ситуация Банком России, исходя из уже сложившейся практики обмена информацией с сервисом «Платформа ЗСК» с кредитной организацией?

Не будет ли это расценено Банком России, как предоставление банком недостоверной информации в рамках обмена информацией согласно Положения 794-П?

23). Предполагается ли, что в реестре, размещаемом Банком России в личных кабинетах кредитных организаций в соответствии с абзацем 2 пункта 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ, будет содержаться информация об историчности оценки Банком России степени (уровня) риска совершения юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) подозрительных операций, включенным в реестр, а именно информация о датах включения/исключения из реестра юридического лица/индивидуального предпринимателя, либо о датах пересмотра (изменения) Банком России степени (уровня) риска, по аналогии с информацией, представляемой кредитным организациям в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2021 № 764-П[[7]](#footnote-7)?

В случае отрицательного ответа на первый вопрос, просим пояснить, обязан ли банк обеспечить собственными силами хранение историчности информации об оценке Банком России степени (уровня) риска совершения подозрительных операций юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), не являющимися клиентами Банка?

***Предложения по применению сервиса «Платформа ЗСК»***

1). Предложение: создать механизм доведения информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, полученной от кредитных организаций, использующих информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона №115-ФЗ, до всех кредитных организаций по аналогии с механизмом доведения информации о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, и случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ, реализованном в Положении № 764-П.

***Обоснование:*** отсутствие механизма доведения информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, полученной от кредитных организаций, использующих информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона №115-ФЗ, до всех кредитных организаций, по аналогии с механизмом доведения информации о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 и случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

На практике возникают случаи, когда в отношении одного и того же клиента – юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, одной кредитной организацией были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, а другой – нет, по причине различной информации, которой располагает каждая кредитная организация в отношении такого клиента, в том числе, в связи с различием в операциях, проводимых клиентом в той или иной кредитной организации.

При этом кредитная организация, не применившая в отношении клиента меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, в отсутствие информации о сведениях, негативно влияющих на деловую репутацию и оценку степени (уровня) риска такого клиента, которыми располагает кредитная организация, применившая меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, может инициировать обращение в Банк России о несогласии с фактом отнесения ее клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банком России к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой он отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля, - что при наличии соответствующей информации не было бы предпринято.

На практике также возникают случаи, когда клиент не владеет информацией о факте применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, (например, в случае, фактического неиспользования расчетно-кассового обслуживания в кредитной организации, применившей обозначенные меры) и не имеет возможности воспользоваться правом обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер в указанную в пункте 13.5 статьи 7 Закона №115-ФЗ МВК.

Механизм доведения информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, полученной от кредитных организаций, использующих информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона №115-ФЗ, до всех кредитных организаций позволит реализовать оптимальное взаимодействие между кредитной организацией, ее клиентом и Центральным банком Российской Федерации.

Информированное взаимодействие между кредитной организацией, ее клиентом и Банком России в обозначенных выше целях позволит кредитной организации производить более качественную оценку риска своего клиента, с применением в качестве дополнительного фактора – наличие информации об оценке уровня риска этого клиента другой кредитной организацией, а также даст возможность восстановить деловую репутацию клиента и обеспечить ему полноценный доступ к финансовым услугам при наличии соответствующих оснований.

2). Предложение: дополнить статью 7.8. Закона №115-ФЗ положениями о праве юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, отнесенного Банком России к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, обратиться с заявлением о несогласии с фактом его отнесения к группе высокой или средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений в указанную в пункте 13.5 статьи 7 Закона №115-ФЗ межведомственную комиссию.

***Обоснование:*** отсутствие процедуры, позволяющей клиенту, который отнесен Банком России к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, и к которому не были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ, проинформировать Банк России о своем несогласии с присвоенной оценкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и отсутствии оснований для такой оценки с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений.

Факт отнесения клиента Банком России к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций оказывает негативное влияние на взаимодействие такого клиента с контрагентами, на его деловую репутацию и на доступность для него финансовых продуктов.

Реализация обозначенных Банком России планов по созданию ресурса, позволяющего юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям самостоятельно получать информацию об отнесении Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций, в еще большей степени будет способствовать наступлению негативных последствий для клиента от факта отнесения его к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, даже в условиях отсутствия оснований для применения по отношению к такому клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона №115-ФЗ.

Наличие процедуры реабилитации клиента, отнесенного к средней или высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, на основании инициированного им обращения в Банк России, позволит обеспечить восстановление деловой репутации такого клиента и возможность его полноценного обслуживания кредитными организациями при наличии соответствующих оснований.

3). Предложение: внести изменения в Положение № 794-П, а именно описать порядок и сроки направления замены электронного документа о клиентах в случаях непринятия файла. Также предлагаем направлять сведения о клиентах утром следующего дня (например, до 10:00) с информацией о находящихся на обслуживании клиентах по состоянию на конец предыдущего операционного дня.

***Обоснование:*** документом не регламентированы процедуры в случаях непринятия Банком России электронного документа о клиентах, а также случаи невозможности направления файла в связи с неработоспособностью личного кабинета Банка России (такой случай был летом 2022 года).Как правило, любое взаимодействие с надзорными органами в части обмена файлами подтверждается получением квитанции о принятии/непринятии.

Банк направляет сведения о клиентах на конец рабочего дня (как правило 17:00), при этом регулярно сталкиваемся с задержками в получении квитанции о получении (может составлять от 10 минут до нескольких часов). Таким образом, если файл по какой-либо причине будет не принят, сотрудники Банка узнают об этом только на следующий день.

4). Предложение: доработать личный кабинет Банка России для направления информации о применении кредитной организацией к клиенту мер, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пункта 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ в форме электронного сообщения (ЭС) по аналогии с информацией, направляемой кредитными организациями о клиентах, находящихся на обслуживании, в соответствии с Положением № 794-П.

***Обоснование:*** сформированные в течение рабочего дня ЭС включаются кредитной организацией в состав архивного файла формата zip для направления в Банк России. Архивный файл направляется кредитной организацией в Банк России (в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России) с сопроводительным письмом через личный кабинет в соответствии с порядком определенным Указанием № 5969-У[[8]](#footnote-8), что усложняет процесс предоставления информации о примененных мерах в Банк России в отличие от процесса направления сведений о клентах.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-2)
3. В связи с обращением к ней такого клиента за обжалованием примененных кредитной организацией мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ. [↑](#footnote-ref-3)
4. Межведомственная комиссия, созданная при Банке России. [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-5)
6. Положение Банка России от 13 мая 2022 г. № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 76Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сроках и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 76 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 77 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-6)
7. Положение Банка России от 15.07.2021 № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона». [↑](#footnote-ref-7)
8. Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». [↑](#footnote-ref-8)