



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 16.02.2022 № 02-05/145

На № _____ от _____

**Центральный Банк
Российской Федерации (Банк
России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля**

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Кредитными организациями - членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ проведен анализ предстоящих изменений в законодательстве² в связи с внедрением Банком России Платформы ЗСК³ и составлен перечень вопросов и предложений, которые имеют важное практическое значение и требуют комментариев и пояснений со стороны Банка России.

Приглашаем Вас принять участие в заседании Комитета Ассоциации в формате аудио/видеоконференцсвязи с использованием платформы Webex для освещения подготовленных практических вопросов и предложений.

Дату проведения заседания Комитета Ассоциации по теме: «Вопросы и предложения по внедрению требований Платформы ЗСК» предлагаем согласовать в рабочем порядке с координатором Комитета Ассоциации Туркиной Анной (turkina@asros.ru).

¹Далее - Комитет Ассоциации.

²Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» вступает в силу с 22 марта 2022 г., за исключением пункта 8 статьи 2, вступающего в силу с 21 декабря 2021 г., статьи 1, пункта 2, абзацев третьего, четвертого и пятого подпункта "а", абзацев третьего - шестого подпункта "к" пункта 3, пунктов 7 и 9 статьи 2, вступающих в силу с 1 июля 2022 г.

³Платформа «Знай своего клиента».

Прошу рассмотреть перечень вопросов, подготовленных Комитетом Ассоциации, и направить ответы в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Приложение: перечень вопросов и предложений – в 1 экз. на 11 л.

с уважением,



Г. И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

Вопросы по внедрению требований «Платформы ЗСК»

1. В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ¹ Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета. Возможны случаи, когда основанием для применения мер в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ² наступает после того, как банком использовано право одностороннего расторжения отношений после двух и более отказов в календарный год. Таким образом, отношения еще не расторгнуты (60 дней не истекло) и остаток средств находится на счете клиента или уже расторгнуты и остаток перечислен на спецсчет, но клиент его еще не забрал. Требования п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ не позволяют выдавать остаток, в том числе переводить неистребованный остаток на специальный счет в Банке России. В соответствии с абзацем вторым п. 6 ст. 859 ГК РФ по требованию клиента банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной этим банком на специальный счет в Банке России.

Просим дать разъяснения по следующим вопросам:

1.1. На какой счет банк должен перевести средства такого клиента по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета, если на момент истечения срока основания применения мер в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ не устранены?

1.2. Имеет ли право банк осуществить возврат денежных средств, ранее перечисленных этим банком на специальный счет в Банке России, если клиент - юридическое лицо отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и на момент обращения клиента за остатком, основания применения мер в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ не устранены?

1.3. Обязан ли банк применять меры в соответствии с п. 5 и п. 8 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ к клиенту, обратившемуся за возвратом денежных средств, ранее перечисленных этим банком на специальный счет в Банке России, если факт отнесения клиента к группе высокой степени риска банком и Банком России наступил после перечисления остатка на специальный счет, но до момента обращения клиента за выдачей остатка?

2. В соответствии с п.5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, использующая информацию Банка России в отношении клиента - юридического лица, который отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет следующие меры:

не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не

¹Гражданский кодекс Российской Федерации.

²Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Федерального закона от 21 декабря 2021 г. № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, а также операции с иным имуществом;

не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 настоящей статьи.

Просим дать разъяснения по следующим вопросам:

2.1. На какой счет банк должен перевести средства такого клиента по истечении срока депозита в случае, если на момент истечения срока депозита основания применения мер в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ не устранены?

2.2. У клиента законодательно есть срок на продажу валюты (обязательная продажа валютной выручки). Может ли банк конвертировать иностранную валюту с валютного счета на рублевый счет такого клиента, если на момент истечения срока депозита основания применения мер в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ не устранены?

3. Законом № 423-ФЗ внесены изменения в формулировку п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, позволяющие отказывать клиентам, в том числе в совершении операций в зачислении денежных средств на счет клиента (исключено условие об отказе в операции на основании распоряжения клиента). Для принятия решения об отказе в совершении операции банку требуется время на проведение анализа операции и деятельности клиента, в том числе запроса информации и документов у клиента при необходимости.

При этом в соответствии со ст. 849 Главы 45 ГК РФ: «Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета».

Просим дать разъяснения в части возможного способа учета поступивших на корреспондентские счета банка средств до момента принятия решения об отказе в совершении операции по зачислению средств на счета клиентов.

Возможно ли для этих целей использовать БС № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»?

4. Возможно ли использовать обязанность банка отказать в зачислении денежных средств, предусмотренную п.3 ст.848 ГК РФ, отразив эту норму в договоре банковского счета, в частности для следующих случаев:

- отказ в зачислении денежных средств, поступивших на счет клиента банка с высоким уровнем риска (по оценке Банка России);
- отказ в зачислении денежных средств, поступивших на счет клиента банка от контрагента с высоким уровнем риска (по оценке Банка России);
- отказ в списании денежных средств со счета клиента банка на контрагента с высоким уровнем риска (по оценке Банка России)?

Отказ предполагается осуществлять на основании договора банковского счета, а не на основании п.11. ст.7 Закона № 115-ФЗ, соответственно, отчетности в Росфинмониторинг по таким отказам не будет.

5. Просим уточнить, для каких ситуаций на практике добавлен п.11.1 в ст.7 Закона №115-ФЗ про отказ до момента наступления безотзывности перевода денежных средств?

6. Вправе ли кредитная организация, использующая информацию Банка России, предусмотренную абз. вторым п.1 ст. 7.6 Закона № 115-ФЗ применить в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством РФ, который отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, право, предусмотренное абз. третьим п. 5.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ и расторгнуть договор банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, если на момент отнесения указанного клиента кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций остаток денежных средств на счете, открытом в соответствии с договором банковского счета (вклада) в кредитной организации составляет 0 (ноль) рублей?

7. На основании п.11 ст.7 Закона № 115-ФЗ у банка возникает право с 22.03.2022 отказать в зачислении денежных средств на счет клиента (операция, совершаемая не на основании распоряжения клиента).

Действующие форматы предоставления сведений об отказах в совершении операции предусматривают, что лицо, совершающее операцию – это всегда клиент.

Просим уточнить, планируется ли вносить соответствующие изменения в форматы ФЭС? Если нет, то каким образом следует сформировать сообщение на отказ в зачислении д/с на счет клиента от контрагента, который является лицом, совершающим операцию, но не является клиентом банка.

Формат 4077-У

15	Код статуса участника операции (сделки)	Показатель принимает значение: <1> - для клиента (лицо, совершающее операцию); <2> - для контрагента по операции (сделке)
----	---	---

Проект новых форматов с 01.04.2022

Сведения об участнике операции (сделки)		
Блок (строки 21-30 настоящей таблицы) повторяются для всех участников операции (сделки)		
В случае если показатель «Код статуса участника операции (сделки)» (СтатусУчастника) принимает значение <2>, указываются сведения о контрагенте по операции (сделке), которыми располагает кредитная организация (филиал кредитной организации).		
Е	Показатель принимает значение: <1> – для клиента (лицо, совершающее операцию); <2> – для контрагента по операции (сделке).	

8. Просим пояснить применение в практической работе п. 5.2. ст. 7 Закона № 115-ФЗ, исходя из двух вариантов прочтения:

8.1. Отказаться от заключения договора/расторгнуть договор в случае подозрений в ОД/ФТ с физическим лицом нельзя (вне зависимости от группы, к которой он отнесен), а с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) (ЮЛ/ИП) возможно, если этот ЮЛ/ИП не отнесен к низкой группе риска;

8.2. Отказаться от заключения договора/расторгнуть договор нельзя только с клиентом, которого кредитная организация отнесла к низкой группе риска. Соответственно, с физическим лицом, отнесенным к средней или к высокой группе риска, кредитная организация может отказаться от заключения договора или расторгнуть имеющийся договор?

9. Планируется ли упразднение списков, направляемых в кредитные организации (Высокий риск легализации (далее - ВРЛ) и ВРЛ продавцы наличных/покупка наличных) на ежеквартальной основе, при условии использовании информации, получаемой от Платформы ЗСК?

10. Планируется ли упразднение функционала по онлайн контролю или его отдельных алгоритмов (например, «веер на физических лиц», «веер на индивидуальных предпринимателей» и т.п.) при условии получения и использования информации об аналогичных типологиях (например, схемы типологий 3.01, 3.02 и иные) через Платформу ЗСК?

11. В случае, если операция клиента, являющегося государственным органом или органом местного самоуправления, будет признана подозрительной, кредитная организация обязана направить сообщение по коду 6001. Учитывая отсутствие возможности отказать такому клиенту в совершении операции, будут ли учитываться со стороны Банком России такие операции при определении степени вовлеченности кредитной организации в ОД/ФТ?

12. Правильно ли понимать, что по всем клиентам, которых кредитная организация отнесла к низкой группе риска, обновление проводится раз в 3 года, даже если Банк России отнес этого клиента к более высокой группе, чем кредитная организация?

13. Правильно ли понимать, что банк продолжает оценивать уровень риска в соответствии с Положением Банка России № 375-П³, а также добавляется обязанность оцененных по уровню риска клиентов распределить по группам, то есть по каждому клиенту будет 2 вида рисков: по уровню и по группе?

14. Просим ответить на вопрос про сроки обновления уровня риска. В соответствии с Законом № 423-ФЗ обновление степени (уровня) риска проведения подозрительных операций осуществляется при приеме на обслуживание и обслуживании клиента и не связано со сроками обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов.

В текущей редакции Положения Банка России № 499-П⁴ обновление степени (уровня) риска проведения подозрительных операций привязано к срокам обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, то есть,

³Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴Положение 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».

не реже одного раза в год или при возникновении сомнений в достоверности сведений.

Какие именно события, сроки при обслуживании клиента являются основанием для обновления степени (уровня) риска проведения подозрительных операций с 22.03.2022, когда вступит в силу редакция Закона № 423-ФЗ?

15. Обязательное разделение клиентов на 3 группы совершения подозрительных операций (с марта 2022 года), которое является новым подходом, должно по - прежнему учитывать требование Положения Банка России № 375-П о разделении риска на три категории (по типу клиента, бенефициарного владельца/ страновой/ по типу операций)?

15.1. Если банк на текущий момент применяет 2 уровня риска, то по состоянию на 22 марта 2022 необходимо всех действующих клиентов переоценить с двух на три уровня риска? Если требуется переоценить всех клиентов, то как при этом быть с обновлением? В соответствии с Положением Банка России № 499-П обновление включает в себя пересмотр риска, в данном же случае делается «переоценка риска клиента», а не обновление. Будет ли это являться нарушением Положения Банка России № 499-П?

15.2. Распространяется ли разделение на 3 уровня риска, в том числе на физических лиц? Возможна отсрочка перевода данной категории клиентов на 3-ех уровневую оценку риска, так как обязанность по направлению в Банк России информации в рамках Платформы ЗСК распространяется только на юридических лиц (индивидуальных предпринимателей)?

16. Установлено, что кредитные организации используют полученную от Банка России информацию о присвоенной оценке юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) в качестве дополнительно фактора, влияющего на собственную оценку банка. Означает ли это, что факт присвоения Банком России высокого риска организации не может являться единственным фактором, на основании которого банк присвоил клиенту высокий уровень риска и может использоваться лишь в дополнение к какому-либо еще?

17. Какой применять подход к оценке уровня риска клиентов, у которых отсутствуют расчетные счета (например, операции по погашению кредита, когда нет совершения операций в целях ОД/ФТ)?

18. До вступления в силу Закона № 423-ФЗ подозрительной операцией считается операция, соответствующая признакам необычных операций, в отношении которой кредитной организацией принято решение об отнесении ее к подозрительной.

Сохраняется ли данный подход после вступления в силу Закона № 423-ФЗ и если нет, то какие операции будут считаться подозрительными при новом подходе?

19. Будет ли Банк России относить клиента-юридического лица (индивидуального предпринимателя) к высокому уровню риска в случаях совершения таким лицом сомнительных операций с использованием исполнительных документов, в том числе, если такое лицо относится к реальному бизнесу?

20. В соответствии с п.5.14 ст. 7 Закона № 115-ФЗ «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязаны оценивать возможность использования

таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.»

20.1. Просим пояснить, какая оценка и меры по снижению риска имеются ввиду? Риск продукта и использования технологий дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) по Положению Банка России №375-П или что-либо иное?

20.2. Как применять норму: к клиентам, принимаемым на обслуживание и/или находящимся на обслуживании?

21. С 01.07.2022 банк будет обязан применять меры согласно п.5 ст.7.7 Закона №115-ФЗ к клиенту с высокой степенью риска, в том числе прекращать обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

21.1. Просим пояснить, должен ли банк прекратить использование клиентом системы ДБО, так как на практике есть клиенты, у которых нет офисов обслуживания по месту нахождения либо офисы находятся очень далеко?

21.2. Допускается ли обеспечение возможности использования клиентом системы ДБО, в целях информационного обмена с кредитной организацией, не связанного с передачей распоряжений о переводе денежных средств? Или данная норма применима только к электронным средствам платежа, являющимся платежными картами?

21.3. Допускается ли обеспечение возможности использования клиентом системы ДБО в целях информационного обмена с кредитной организацией, связанного с передачей распоряжений о переводе денежных средств по основаниям, перечисленным в п.6 ст. 7.7 Закона №115-ФЗ?

22. Вправе ли банк информировать клиента об отнесении его контрагента к высокому уровню риска по оценке Банка России, к иным уровням риска по оценке Банка России?

23. Вправе ли банк при отказе в совершении операции по списанию денежных средств на контрагента с высоким уровнем риска по оценке Банка России указывать это в причинах отказа для клиента (то есть указать, что отказано по причине отнесения контрагента к высокому риску по оценке Банка России)?

24. В случае, если банк принял решение об отказе в проведении операции между отправителем-клиентом и получателем-клиентом (независимо от банка-получателя), имеющих низкий уровень риска, должен ли банк менять уровень риска получателя-клиента или данное правило распространяется только на отправителя-клиента?

25. В соответствии с п.2 ст.7.7 Закона №115-ФЗ банк не вправе отказать в совершении операции клиенту с низким уровнем риска по перечислению денежных средств на клиента/контрагента с низким уровнем риска на территории РФ. Это означает, что данные операции могут совершаться клиентами без ограничений и дополнительного контроля со стороны банка. При этом в абз.4 п.2 ст.7.7 Закона №115-ФЗ указано, что такое право у банка возникает на основании п.11 ст.7 Закона №115-ФЗ при наличии подозрений в ОД/ФТ. Это означает, что при определенных условиях дополнительный контроль таких операций все-таки требуется.

Просим уточнить, каким образом на практике банк должен использовать данные нормы закона? Просим уточнить, при каких условиях требуется дополнительный контроль?

26. Правильно ли понимать, что п.2 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ распространяется на кредитные организации как использующие, так и не использующие информацию Банка России?

27. Правильно ли мы понимать, что в случае, если клиенту присвоен высокий уровень риска и у этого клиента на внутреннем счете банка есть средства для расчетов с использованием аккредитива, то банк эти средства вправе перечислить получателю в соответствии с условием аккредитива, так как они были списаны с расчетного счета до того, как клиенту был присвоен высокий уровень риска?

То есть запрет, установленный п.5 ст.7.7 Закона №115-ФЗ не распространяется на денежные средства, размещенные для оплаты по аккредитиву?

28. Банк оказывает клиенту услугу по инкассации денежных средств. Правильно ли понимать, что запрет, установленный п.5 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ не распространяется на исполнение банком своих обязательств по инкассации денежных средств клиента, отнесенного к высокому уровню риска, и их перечислению на расчетный счет клиента?

29. Согласно п.5 ст.7.7 Закона № 115-ФЗ установлен запрет на выдачу/перечисление остатка денежных средств при расторжении договора клиенту с высоким уровнем риска.

Каким образом банк должен распорядиться остатком денежных средств в случае предоставления клиентом исполнительных документов?

30. Просим разъяснить, вправе ли банк отказать в операции по списанию денежных средств со счета клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокого риска, связанной с перечислением зарплаты на основании исполнительного документа (судебный приказ/УКТС⁵) в случае возникновения подозрений, что операция совершается клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в том числе если объем выплат по такому исполнительному документу превышает объемы выплаты заработной платы за предыдущий месяц?

31. Просим разъяснить, как будет урегулирован вопрос с коллизией между Законом № 229-ФЗ⁶ и Законом № 115-ФЗ?

32. Приравнивается ли списание задолженности по налогам в рамках приостановления операций по счету налогоплательщика Федеральной налоговой службы по счету клиента банка, отнесенного к группе высокого риска, к операции - исключению согласно п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ?

33. Просим направить в кредитные организации Методические рекомендации, позволяющие выявлять в операциях - исключениях, предусмотренных абз. 7, 8 и 9 п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ, операции, не имеющие очевидного экономического смысла, возможными целями которых могут являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели.

34. Просим разъяснить, распространяются ли ограничительные меры, предусмотренные п. 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, на имущество, хранящееся в

⁵Удостоверение комиссии по трудовым спорам.

⁶Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

депозитном сейфе (банковской ячейке), на брокерские, номинальные счета, счета банковских платежных агентов, обезличенные металлические счета, а также на специальные счета, регулирование которых осуществляется в рамках иных Федеральных законов РФ (например, счета, открытые в рамках Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и пр.)?

35. В соответствии с п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ определены операции, которые разрешены клиенту совершать по банковскому счету.

Вправе ли банк списывать комиссию банка по операциям, совершенным клиентом в соответствии с п. 6 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ?

36. В соответствии с п. 1 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитные организации включают в правила внутреннего контроля положения об использовании или неиспользовании в отношении клиентов информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым п. 1 ст. 7.6 Закона № 115-ФЗ.

Вправе ли кредитная организация впоследствии изменить свое первоначальное решение?

37. В соответствии с п. 9 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ банк в случае несогласия с фактом отнесения Банком России его клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой он отнесен банком в соответствии с правилами внутреннего контроля, и при этом банк не изменил указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций на степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Банком России, вправе проинформировать об этом Банк России с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций.

37.1. В какие сроки Банком России будет рассматриваться информирование банка о собственной оценке, которая не совпадает с оценкой Банка России, так как в Законе № 423-ФЗ этот момент не прописан?

37.2. Будет ли Банк России уведомлять банк о том, что Банк России рассматривает позицию банка либо отклонил её?

Данный вопрос имеет значение также потому, что информация об отнесении клиентов к группе низкой степени (уровню) риска не включена в рассылку.

37.3. Просим подтвердить, что у банка отсутствует обязанность информировать Банк России при несогласии с фактом отнесения его клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и не изменении степени (уровня) риска по клиенту. Если ответ отрицательный, то какие меры должен предпринять банк при изменении степени (уровня) риска на высокую и в какие сроки?

37.4. Правильно ли понимать, что, исходя из п. 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, право не изменять установленный ранее уровень риска на более высокий после получения информации Банка России и не информирование Банка России об этом предоставляется кредитным организациям как использующим, так и не использующим информацию Банка России?

38. Просим направить пояснения о форматах и способах информирования Банка России и клиента с высоким уровнем риска совершения подозрительных операций о применении мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ.

38.1. На данный момент отсутствует описание требований к атрибутивному составу информации, техническому решению для передачи и форме уведомлений (официальное письмо, в составе электронного сообщения (для Банка России), по ДБО / лично / почте (для клиента) или иное). Также отсутствуют сведения о нормативном документе, который будет регламентировать данные форматы.

38.2. Правильно ли полагать, что информирование должно осуществляться однократно после отнесения клиента кредитной организацией и Банком России к группе высокого риска?

38.3. Просим разъяснить, обязанность по информированию клиента возникает у кредитной организации в отношении каждого факта применения меры (о факте не проведения операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита); о факте прекращения обеспечения возможности использования клиентом электронного средства платежа; о факте невыдачи наличных денежных средств при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) и т.д.) или только в отношении первичного факта применения мер(ы), предусмотренной(ых) пунктом 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ?

39. В случае, если клиент отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокого риска совершения подозрительных операций, просьба пояснить, в какой срок кредитная организация, которая согласно правилам внутреннего контроля не использует информацию Банка России, должна применить к такому клиенту меры, предусмотренные п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ?

39.1. Будет ли достаточно определить указанный срок кредитной организацией самостоятельно в правилах внутреннего контроля?

39.2. Или данные меры должны быть применены незамедлительно после получения информации Банка России?

40. Каков минимальный состав информации, включаемый в мотивированное суждение при несогласии кредитной организации с полученной оценкой Банка России?

41. В соответствии с п.5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ банк, использующий оценку Банка России, при одновременном совпадении собственной оценки банка и Банка России, обязан принять соответствующие меры.

41.1. Будут ли определены конкретные сроки, в течение которого банк обязан принять меры, установленные в п. 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, так как в Законе № 423-ФЗ не установлен срок, в течение которого банк обязан принять эти меры?

41.2. Что считать датой применения меры к клиенту: факт распоряжения клиента о проведении операции, факт присвоения этому клиенту высокого уровня риска или факт прекращения обеспечения возможности использования таким клиентом электронного средства платежа?

42. Просим пояснить, вправе ли кредитная организация установить в правилах внутреннего контроля в качестве единственного фактора для отказа в принятии на обслуживание информацию от Банка России об отнесении клиента к группе высокой степени (уровню) риска?

Данный момент позволит кредитной организации не принимать клиентов, отнесенных Банком России к высокому уровню риска, на обслуживание даже в

случае отсутствия у кредитной организации иных оснований для самостоятельного установления высокого уровня риска.

43. Вправе ли банк установить в правилах внутреннего контроля в качестве единственного фактора для отказа в совершении операции по списанию денежных средств наличие у контрагента высокого уровня риска по оценке Банка России и указывать это в причинах отказа для клиента?

44. Установлено, что банки включают в правила внутреннего контроля положения об использовании/не использовании информации, полученной от Банка России.

Допустимо ли установить в правилах внутреннего контроля, что банк может как использовать, так и не использовать полученную информацию (например, использовать для оценки собственного риска и не использовать для контроля операций, в которых вправе/не вправе отказать в соответствии с п. 2 и п. 4 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ/ не использовать для исполнения мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ/ не исполнять требование об информировании клиентов об отнесении их Банком России к высокому уровню), либо прописать в правилах внутреннего контроля решение «использовать только при наличии технической возможности в банке»?

45. Может ли банк исполнять меры, предусмотренные п. 5 ст. 7.7 Закона № 115-ФЗ в зависимости от своих технических возможностей, например, прописать в правилах внутреннего контроля более жесткие по сравнению с законом меры и не проводить вообще никакие операции по счетам клиентов с «высоким» уровнем риска?

Предложения к рассмотрению

1. Предложение: в целях приведения нормативных актов в соответствие с новыми нормами законодательства указать признаки отнесения клиентов к той или иной типологии и пересмотреть и дополнить критерии риска в Положении Банка России № 375-П.

Обоснование. В рамках пилотирования сервиса Платформа ЗСК выделен перечень типологий признаков участия в подозрительных операциях, который не имеет в явном виде описанных признаков отнесения клиентов к той или иной типологии и не описан в Положении Банка России № 375-П. Вместе с тем в Положении 375-П имеются критерии риска, которые не отражены в типологиях признаков участия в подозрительных операциях.

2. Предложение: реализовать тестовый контур API-ЗСК и поддерживать его соответствие промышленному.

Обоснование. С учетом планов регулятора на развитие Платформы ЗСК такой инструмент необходим для качественной реализации своих API и отсутствия необходимости использовать тестовые данные на боевом контуре.

3. Предложение: в случае снижения риска по клиенту до 0 (зеленый) единообразно направлять в кредитные организации информацию об этом, предполагаемый формат взаимодействия остается таким же, добавляется дополнительный тип риска = 0.

Обоснование. Предложение позволит избежать ошибок и двойных толкований. Например, на данный момент, пустой реестр, полученный от Банка России приведет к тому, что все «красные» клиенты будут рекомендованы к переводу в зеленый, при этом ситуация, когда банк получает пустой реестр может возникнуть из-за технического сбоя.

4. Предложение: изменить временные интервалы предоставления доступа к новым спискам, а также время, когда их нужно обязательно применить.

Предполагаемые варианты:

- а. Доступ к обновленным спискам предоставляется по действующему сценарию с 20 до 23:59 текущего дня, но необходимость применять их наступает не позднее 20:00 следующего дня за датой предоставления (пример: 10.02 в 20:00 ЦБ РФ размещает список рискованных ЮЛ и ИП, КО обязана применить эти списки в методологии к 20:00 11.02);
- б. Доступ к обновленным спискам предоставляется по действующему сценарию с 09:00 до 23:59 текущего дня, необходимость применять их наступает не позднее 23:59 текущего (пример: 10.02 в 09:00 ЦБ РФ размещает список рискованных ЮЛ и ИП, КО обязана применить эти списки к 23:59 10.02).

Обоснование. Предлагаемые изменения позволят увеличить надежность процесса в ИТ-системах кредитных организаций, так как будет больше времени на технические процессы передачи данных. Также надежность процесса возрастает ввиду того, что обмен информацией реализуется в рабочее время большинства сотрудников, что повышает возможность исправления процесса в случае сбоев.

5. Предложение: установить переходный период, ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение исполнения требований Закона № 423-ФЗ.

Обоснование. Исполнение новых требований требует значительных затрат как финансовых, так и дополнительного рабочего времени. Для крупных розничных банков требуются серьезные доработки программного обеспечения, которые невозможно осуществить в короткие сроки.