



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 09.11.2021 № 12-4-2/5671
на _____ от _____

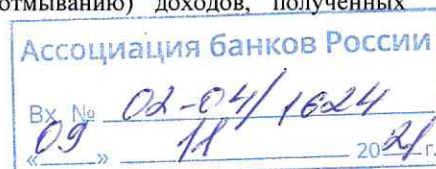
О порядке применения
Положения № 375-П

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 21.09.2021 № 02-05/935 и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 5.2 Положения № 375-П¹ решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной кредитная организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию.

Как следует из наименования кода вида признака необычной операции 1131 приложения к Положению № 375-П, основным критерием для направления в уполномоченный сообщений по указанному коду является факт совершения последней операции клиента по его банковскому счету (вкладу), связанной с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии такого

¹ Положению 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».



банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ².

Таким образом, применение данного кода вида признака необычной операции не ставится в зависимость от статуса клиента (физическое лицо / ИП).

Одновременно сообщаем, что принятие окончательного решения о квалификации/неквалификации операции клиента в качестве «подозрительной» относится к исключительной компетенции кредитной организации и осуществляется на основании реализуемых ею ПВК по ПОД/ФТ³.

Первый заместитель
директора Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Дворянчиков

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

³ Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.