



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

СВОД ВОПРОСОВ

о порядке применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Федерального закона от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
1.	В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в действующей редакции) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов обязаны, в частности на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры	<p>Правомерно ли будет заключить, что понятие «риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ», используемое в Положении Банка 2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 375-П), равнозначно словосочетанию «риск совершения клиентом подозрительных операций», используемому в Законе № 423-ФЗ?</p> <p>Если нет, то возникает ли у кредитной организации обязанность одновременно и отдельно оценивать как степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях</p>	С учетом определения понятия «подозрительная операция», содержащегося в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ (здесь и далее по тексту, в редакции Федерального закона № 423-ФЗ), понятия, обозначенные в вопросе, являются равнозначными.

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	<p>по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с изменениями, внесенными Законом № 423-ФЗ, характер и объем указанных мер будет определяться с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами <u>подозрительных операций</u>.</p>	<p>ОД/ФТ, так и степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций?</p>	
2.	<p>В соответствии с абзацем первым подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны будут обновлять информацию о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в</p>	<p>Правомерно ли полагать, что по всем клиентам, которых кредитная организация отнесла к низкой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, обновление должно будет проводиться один раз в 3 года, даже если Банк России отнес этого клиента к более высокой группе, чем кредитная организация?</p>	<p>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, и не зависит от группы риска совершения подозрительных операций, к которой указанные лица отнесены Банком России.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.		
3.	<p>В подпункте 3.1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ установлено, что кредитная организация обязана относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> – низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций; – средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций; – высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций. 	<p>1) Обязана ли кредитная организация, использующая другую модель оценки степени (уровня) риска, применять именно трехуровневую модель оценки степени (уровня) риска (высокий, средний, низкий) с начала вступления в силу Закона № 423-ФЗ (с 22.03.2022) в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> – всех клиентов или – только клиентов, принимаемых на обслуживание? <p>2) Правомерно ли полагать, что кредитные организации вправе привести свои критерии риск-ранжирования действующих клиентов к трем категориям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ, к 22.03.2022, не проводя при этом обновление анкет клиентов?</p> <p>3) В соответствии с Положением № 375-П оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> – риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца; – страновой риск; – риск, связанный с проведением клиентом 	<p>1) Нормой подпункта 3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ прямо предусмотрена обязанность любой кредитной организации, в том числе не использующей информацию Банка России об отнесении клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций (далее - информация Банка России), относить <u>каждого</u> клиента (как принимаемого на обслуживание, так и находящегося на обслуживании) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций.</p> <p>Таким образом, по состоянию на 22.03.2022 все клиенты (в том числе клиенты - физические лица) должны быть отнесены кредитной организацией к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций, указанных в подпункте 3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>2) Обязанности по обновлению анкет (досье) клиентов в данном случае не установлено.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>определенного вида операций.</p> <p>Правомерно ли сделать вывод, что при отнесении каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций, кредитная организация обязана также использовать предусмотренные Положением № 375-П критерии в отношении клиентов из каждой группы?</p>	<p>3) В целях применения подпункта 3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация руководствуется критериями риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций при реализации программы управления риском ОД/ФТ правил внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - ПВК по ПОД/ФТ).</p> <p>Подходы к оценке риска клиента по одной или по совокупности рисков, приведенных в пункте 4.3 Положения № 375-П, 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.</p>
4.	В соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитные организации будут вправе, в частности расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением	1) Просим подтвердить правомерность вывода, что с учетом пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация не вправе будет расторгнуть договор банковского счета при условии отнесения клиента	1) С 22.03.2022 кредитные организации не вправе по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказываться от заключения

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	<p>клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля такой кредитной организации) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.</p>	<p>юридического лица (индивидуального) предпринимателя к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.</p> <p>2) Просим доработать рекомендации Банка России (например, Методические рекомендации от 06.09.2021 № 16-МР) с учетом того, что кредитная организация не вправе будет расторгнуть договор банковского счета с клиентом-физическим лицом даже в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения такого клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.</p>	<p>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.</p> <p>2) Учитывая, что норма пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ является нормой прямого действия, внесение изменений в методические рекомендации Банка России 16-МР не требуется. Указанные методические рекомендации применяются в части, не противоречащей рассматриваемой норме Федерального закона № 115-ФЗ.</p>
5.	<p>В соответствии с пунктом 5.14 статьи 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</p>	<p>1) Правомерно ли сделать вывод, что проведение указанной оценки проводится однократно до момента предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств?</p> <p>2) Просим разъяснить, что понимается под «программно-техническими средствами» в целях Закона № 115-ФЗ: банкоматы, терминалы, POS-терминалы банка, мобильные приложения, личный кабинет клиента на сайте банка, другое?</p> <p>3) Достаточно ли будет проведения оценки всех программно-технических средств одного</p>	<p>1) Вывод верный.</p> <p>2) К программно-техническим средствам относятся банкоматы, кассовые терминалы и другие устройства, обеспечивающие возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>3) Кредитная организация самостоятельно принимает решение в отношении достаточности проведения оценки программно-технических средств,</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.	типа в целом, например, «мобильное приложение», или необходимо оценивать каждое мобильное приложение отдельно, если у кредитной организации их несколько?	относящихся к одному типу, или отдельно по каждому программно-техническому средству
6.	<p>В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено Законом № 115-ФЗ, 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 работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.</p> <p>Решение об отказе в совершении операции в соответствии с абзацем первым пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ принимается руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально</p>	<p>В связи с тем, что Законом № 423-ФЗ в абзаце первом пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ слова «вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если» заменены словами «если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что», а в абзаце втором пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ слова «выполнении распоряжения клиента о» исключены правомерно ли сделать вывод, что кредитной организацией предоставлено право отказать не только в списании со счета на основании распоряжения клиента, но и в зачислении денежных средств?</p> <p>Если да, то в каком порядке должна быть организована процедура отказа в зачислении денежных средств?</p> <p>Обязана ли будет кредитная организация запросить у клиента документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств?</p>	<p>Порядок отказа в зачислении денежных средств на счет клиента кредитная организация определяет самостоятельно.</p> <p>По вопросу учета денежных средств сообщаем позицию Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России:</p> <p>«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-П¹.</p> <p>Применение балансового счета № 47416 для отражения в бухгалтерском учете кредитной организации денежных средств клиентов, поступивших на</p>

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	уполномоченными им лицами.	<p>Каков порядок учета поступивших на корреспондентский счет кредитной организации денежных средств до момента принятия решения об отказе в совершении операции по зачислению средств на счета клиента.</p> <p>Может ли для этих целей быть использован балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»?</p>	<p>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.</p> <p>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.».</p>
7.	Статьи 7.6 и 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Вправе ли будут некредитные организации, поднадзорные Банку России, использовать Платформу ЗСК, предназначенную для кредитных организаций?</p> <p>Если да, то как они могут получить доступ к информации Банк России об уровнях риска?</p>	В настоящее время обмен информацией в рамках Платформы ЗСК предусмотрен только для кредитных организаций.
8.	В соответствии с пунктом 2 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ кредитные организации при осуществлении внутреннего контроля с момента получения от Банка России	Вправе ли будет кредитная организация, использующая Платформу ЗСК, использовать информацию об отнесении клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, полученной от Банка России, в	См. ответ на вопрос 3.

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	<p>информации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ, вправе использовать в качестве дополнительного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом - юридическим лицом (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций, информацию об отнесении такого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций.</p>	<p>качестве единственного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) подозрительных операций?</p>	
9.	<p>В соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ кредитные организации в целях отнесения Банком России юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций представляют в Банк России наименования всех клиентов - юридических лиц, ФИО всех клиентов - индивидуальных предпринимателей и присвоенные указанным лицам ИНН в порядке и сроки, установленные Банком России.</p> <p>Кроме того, в соответствии с пунктом 8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитная</p>	<p>В связи с необходимостью проведения внутренних организационных мероприятий, включающих доработку программного обеспечения кредитной организации в целях автоматизации процессов взаимодействия с Банком России, просим указать планируемые сроки издания нормативного акта Банка России, регулирующего порядок и сроки представления соответствующей информации, а также форматов отчетности.</p>	<p>Издано Положение Банка России от 13.05.2022 № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 Федерального 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 7.6 Федерального закона «О</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	<p>организация, использующая Платформу ЗСК, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, обязана будет информировать об этом Банк России.</p>		<p>противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Указанный нормативный акт Банка России был опубликован на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» 23.06.2022 и вступил в силу 01.07.2022.</p>
10.	<p>В соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ Банк России доводит информацию об отнесении юридических лиц к группам риска совершения подозрительных операций до кредитных организаций через их личные кабинеты в сроки и объеме, которые установлены Банком России, в форматах, размещенных Банком на своем официальном сайте в сети Интернет.</p>	<p>В случае ежедневного получения от Банка России информации об отнесении юридических лиц к группам риска совершения подозрительных операций, с какого момента кредитная организация, использующая Платформу ЗСК, обязана будет использовать полученный список?</p>	<p>Кредитная организация, использующая информацию Банка России, обязана использовать направляемую Банком России информацию с момента ее получения.</p> <p>Информация Банка России будет считаться полученной кредитной организацией по истечении одного часа с момента ее размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Банка России (в соответствии с указанным выше нормативным актом и порядком взаимодействия Банка России с</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
			кредитными организациями, определенным на основании частей 1 и 4 статьи 73.1 Федерального закона № 86-ФЗ ²).
11.	Пункт 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ.	В каком порядке необходимо будет кредитной организации, использующей Платформу ЗСК, проводить оценку степени риска совершения клиентом подозрительных операций, если при приеме на обслуживание вновь зарегистрированного юридического лица либо индивидуального предпринимателя на дату его обращения оценка Банка России отсутствует?	Кредитная организация самостоятельно, исходя из собственных ПВК по ПОД/ФТ, осуществляет отнесение клиента к той или иной группе риска совершения им подозрительных операций. Информация Банка России используется кредитной организацией в качестве <u>дополнительного</u> фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.
12.	Пункт 1 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ.	В целях выработки единообразных подходов к составлению кредитными организациями списков клиентов для представления в Банк России, полагаем целесообразным разработку Банком России методики, позволяющей автоматизировать «выделение» из списков клиентов, являющихся государственными органами власти или органами местного самоуправления.	Предложение принято к сведению.
13.	Пункт 2 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ.	Правомерно ли сделать вывод, что использование информации Банка России о степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций невозможно без	Учитывая, что оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций относится к исключительной

² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		изменения степени (уровня) риска в случае, если установленная кредитной организацией степень риска не совпадает с установленной Банком России?	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» изменять в сторону повышения или в сторону понижения группу риска, к которой отнесен клиент, в случае если она отличается от группы риска, согласно информации Банка России.
14.	Статья 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Возникает ли у кредитной организации, не использующей Платформу ЗСК, обязанность или право по проверке клиента на наличие высокой степени (уровня) риска в соответствии с данными Платформы ЗСК до осуществления отказа в совершении операции, несмотря на то, что кредитная организация не использует информацию Банка России об отнесении юридических лиц к группам риска совершения подозрительных операций?	Кредитная организация, в ПВК по ПОД/ФТ которой зафиксировано, что она не использует информацию Банка России, в целях осуществления внутреннего контроля вправе руководствоваться указанной информацией, как и любой иной информацией, доступной ей на законных основаниях. При этом режим обслуживания такой кредитной организацией клиентов должен соответствовать тому режиму, который Федеральным законом № 115-ФЗ установлен для кредитных организаций, не использующих информацию Банка России.
15.	Пункт 1 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	С учетом того, что кредитные организации включают в ПВК положения об использовании	В случае если кредитная организация включила в ПВК по ПОД/ФТ положения об

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>(неиспользовании) Платформы ЗСК, вправе ли кредитная организация установить в ПВК, что она может частично использовать, а частично не использовать полученную от Банка России информацию, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать для оценки собственного риска и не использовать для контроля операций, в которых вправе (не вправе) отказать в соответствии с пунктом 2 и пунктом 4 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ; – не использовать для принятия мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ; – не исполнять требование об информировании клиентов об отнесении их Банком России к высокому уровню риска; – предусмотреть в ПВК использование кредитной организацией указанной информации только при наличии технической возможности? 	<p>использовании информации Банка России, она не вправе ее не использовать либо обуславливать ее использование по своему усмотрению, в том числе наличием технической возможности.</p>
16.	<p>В соответствии с абзацем четвертым пункта 2 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), которому Банком России присвоен низкий уровень риска совершения подозрительных операций, в осуществлении перевода денежных средств в случае, если в результате</p>	<p>В случае, если у кредитной организации, использующей Платформу ЗСК, возникли подозрения в совершении операции в целях ОД/ФТ, и она приняла решение об отказе в проведении операции между отправителем - клиентом и получателем - клиентом (независимо от банка - получателя), имеющих низкий уровень риска, обязана ли кредитная организация изменять уровень риска получателя - клиента или данное правило</p>	<p>Исходя из нормы абзаца 4 пункта 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация изменяет степень (уровень) риска совершения подозрительных операций того клиента, которому было отказано в осуществлении перевода денежных средств.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	<p>реализации ПВК у кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях ОД/ФТ В этом случае кредитная организация обязана изменить клиенту уровень риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.</p>	<p>распространяется только на клиента, являющегося отправителем платежа?</p>	
17.	<p>В соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, использующая информацию Платформы ЗСК, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет меры, указанные в данном пункте, в частности:</p> <p>не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ,</p> <p>не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете</p>	<p>Каковы последствия для кредитной организации, не использующей Платформу ЗСК, проведения операций клиента, запрет на которые предусмотрен пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ и (или) установлены ли ограничения пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, если такой клиент отнесен Банком России к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, но по результатам собственной оценки кредитной организации клиент отнесен к низкой либо средней степени (уровню) риска?</p>	<p>Как следует непосредственно из пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, действие данной нормы распространяется только на кредитные организации, использующие информацию Банка России.</p> <p>Кредитная организация, не использующая информацию Банка России, руководствуется нормами пунктов 2 и 3 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	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 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.		
18.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Вправе ли кредитная организация исполнять меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ в зависимости от своих технических возможностей, например, предусмотреть в ПВК более жесткие критерии отнесения к группам риска и не проводить вообще никакие операции по счетам клиентов с высоким уровнем риска, присвоенным кредитной организацией?	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.
19.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	В каком порядке кредитная организация может реализовать свое право, предусмотренное пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, при проведении операций с использованием СБП, если согласно пункту 1.2 Положения от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» СБП предусматривает выполнение распоряжений о переводе денежных средств круглосуточно в режиме реального времени, незамедлительно по мере поступления распоряжения?	Как следует из абзаца 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация, использующая информацию Банка России, при отнесении ею и Банком России клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не осуществляет переводы денежных средств с использованием СБП ³ . Данная норма распространяется на любые электронные средства платежа, позволяющие клиенту составлять, удостоверить и

³ Система быстрых платежей.

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
			<p>передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, включая использование ДБО⁴ в указанных целях.</p> <p>Проведение кредитной организацией операций, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не изменяет требования о прекращении использования клиентами СБП.</p>
25.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Возникает ли у кредитной организации обязанность информировать Росфинмониторинг о случаях отказа в проведении операции в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ?</p>	<p>Информирование Росфинмониторинга предусмотрено только для тех случаев отказа, которые предусмотрены пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В рамках пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ речь идет о применении мер, о которых кредитная организация информирует однократно только Банк России и соответствующего клиента.</p>
26.	Пункты 2 и 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>1) В пункте 2 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ используются понятия «счет (вклад, депозит)», в то время как в этой же статье в пункте 5 указано «банковский счет (вклад, депозит)».</p> <p>Просим подтвердить правомерность вывода, что в пунктах 2 и 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ под счетом (банковским счетом)</p>	<p>1) Вывод верный.</p> <p>2) Действие пунктов 2 и 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ распространяется на все банковские счета (в том числе транзитные счета, а также вклады, депозиты) открытые клиентом, отнесенным</p>

⁴ Дистанционное банковское обслуживание.

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>понимается счет, открытый клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в кредитной организации?</p> <p>2) Распространяются ли нормы пунктов 2 и 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ на специальные банковские счета и номинальные счета клиентов, на которых агрегируются денежные средства не самого клиента, а его бенефициаров?</p>	<p>кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, а также на иное имущество такого клиента, в том числе хранящееся в индивидуальном банковском сейфе.</p>
27.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Учитывая, что информация от Банка России может поступать вечером за пределами рабочего дня кредитной организации, правомерно ли полагать, что меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ должны быть приняты кредитной организацией не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от Банка России?</p>	<p>Применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, должно осуществляться незамедлительно с момента установления кредитной организацией факта совпадения высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен самой кредитной организацией и Банком России.</p>
20.	<p>В соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ по банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), отнесенных кредитной организацией, использующей Платформу ЗСК, и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение операций, указанных в</p>	<p>Пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ предусмотрены разрешенные операции по исполнению обязательств клиента, отнесенного к высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, перед кредитными организациями по погашению задолженности по кредитному договору, возникшей до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.</p> <p>При этом на практике может возникать</p>	<p>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.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	<p>данном пункте, в частности операций в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.</p>	<p>ситуация, когда в пользу такого клиента кредитной организацией выдана независимая гарантия, обязательства по которой в соответствии со статьей 370 ГК РФ должны быть исполнены независимо от каких-либо внешних обстоятельств.</p> <p>Таким образом, если к клиенту, которому присвоена высокая степень риска будут применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, и он не исполнит свои обязательства перед бенефициаром, кредитная организация будет обязана осуществить соответствующий платеж в соответствии с условиями выданной гарантии в случае получения требования от бенефициара.</p> <p>По общему правилу части 1 статьи 379 ГК РФ принципал обязан возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные средства.</p> <p>Таким образом, с момента исполнения кредитной организацией требования бенефициара, у принципала возникает задолженность перед кредитной организацией, выдавшей банковскую гарантию.</p> <p>Обязательства по погашению задолженности по выплаченной в соответствии с условиями независимой гарантии денежной суммы по своей сути схожи с обязательствами по кредитному договору, однако операции по списанию задолженности по исполненной</p>	<p>Возмещение кредитной организации денежной суммы, уплаченной по банковской гарантии, в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ не указано.</p> <p>Такое возмещение может быть осуществлено после исключения клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП по исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из ЕГРЮЛ или ЕГРИП (абзац 9 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>независимой гарантии прямо не указаны в пункте 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.</p> <p>С учетом изложенного просим разъяснить, вправе ли кредитная организация списать со счета клиента, к которому применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, денежные средства в счет возмещения денежной суммы, уплаченной по банковской гарантии?</p>	
21.	Пункт 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Допускается ли проведение операций по списанию комиссионного вознаграждения, в том числе за ведение счета клиента, с банковского счета клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен кредитной организацией, использующей Платформу ЗСК, и Банком России, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций?</p> <p>Обращаем внимание, что невозможность списания комиссий ставит кредитные организации, использующие Платформу ЗСК, в неравное положение с кредитными организациями, не использующими Платформу ЗСК. При этом обслуживание высокорискового клиента будет предполагать ручную обработку каждой его операции в целях совершения только разрешенных операций, что значительно увеличит трудозатраты кредитной организации, при этом невозможность списания комиссии за обслуживание банковского счета приведет к</p>	<p>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.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		финансовым потерям для кредитной организации.	
22.	Пункт 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Правомерно ли полагать, что меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, а также предусмотренный пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ перечень разрешенных операций относятся к любым банковским счетам, открытым клиенту, включая специальные банковские счета и номинальные счета?</p> <p>В то же время права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, принадлежат бенефициару (статья 860.1 ГК РФ), а на специальный банковский счет зачисляются денежные средства плательщиков для осуществления соответствующих расчетов с получателями.</p> <p>Таким образом, денежные средства на указанных счетах не принадлежат владельцу специального банковского счета.</p> <p>Ограничение возможности получения конечными бенефициарами своих денежных средств нарушает права и законные интересы указанных лиц.</p>	См. ответ на вопрос 26.
23.	Пункт 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Статья 8 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» предусматривает обязанность банка или иной кредитной организации, осуществляющих обслуживание счетов должника по исполнению содержащихся в исполнительном	Списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>документе требования о взыскании денежных средств или об их аресте.</p> <p>При этом, пункт 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ не допускает совершение операций по списанию денежных средств на основании исполнительных документов.</p> <p>Правомерно ли сделать вывод, что в случае поступления в кредитную организацию от ФССП России исполнительных документов, предусматривающих взыскание задолженности клиента, отнесенного к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, кредитная организация обязана отказать в исполнении таких требований на основании пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, не предусматривающего возможность совершения операций по списанию денежных средств на основании исполнительных документов?</p>	<p>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).</p>
24.	Пункт 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ предусмотрены разрешенные операции клиентов, отнесенных к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом, указанный пункт не учитывает процедуры возврата chargeback, предусмотренные правилами платежных систем.</p> <p>Таким образом, может возникнуть ситуация, когда после применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7. Закона</p>	<p>Операции, направленные на зачисление денежных средств на счет клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, не запрещены.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>№ 115-ФЗ, происходит возврат денежных средств покупателю от платежной системы, которые не могут быть зачислены на счет такого клиента и, следовательно, возвращены покупателю.</p> <p>Если клиент не обжалует в течение 6 месяцев присвоение ему высокой степени риска, он подлежит исключению из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) (пункт 4 статьи 7.8 Закона № 115-ФЗ).</p> <p>При этом следует учитывать, что операции chargeback могут осуществляться в срок до 540 дней с момента совершения покупки.</p> <p>С учетом изложенного просим разъяснить, каков порядок исполнения пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ при выполнении процедуры возврата chargeback, предусмотренной правилами платежной системы?</p>	
25.	Пункт 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Правомерен ли вывод, что кредитная организация учитывает информацию о размере выплат заработной платы, исходя из объема выплат по счетам клиента, открытым в данной кредитной организации?	Кредитная организация контролирует объем заработной платы, исходя из общей суммы денежных средств, перечисленных в предыдущем месяце всем работникам юридического лица (индивидуального предпринимателя), через данную кредитную организацию.
26.	Пункты 5 и 6 статьи 7.7 Закона № 115-	Необходимо ли будет запрашивать документы по операциям у клиентов, в	Кредитная организация самостоятельно определяет необходимость запроса у клиента

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
	ФЗ.	<p>отношении которых кредитная организация применила меры в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ?</p> <p>Необходимо ли запрашивать документы по операциям в случаях, когда операция не относится к исключениям, указанным в пункте 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ)?</p>	документов, исходя из правил внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
27.	Пункт 5 статьи 7.7 и пункт 4 статьи 7.8 Закона № 115-ФЗ.	Каков порядок учета денежных средств на счетах (вкладах) клиента кредитной организации в случае, предусмотренном пунктом 4 статьи 7.8. Закона № 115-ФЗ (исключение из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей)) и каковы должны быть действия кредитной организации?	В случае исключения клиента из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) кредитная организация проводит операции по счету указанного лица в соответствии абзацем 10 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.
28.	Пункты 5.2, 11 статьи 7 и пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Возникнут ли основания для применения Банком России мер надзорного воздействия в отношении кредитных организаций, применяющих Платформу ЗСК, в следующих случаях:</p> <p>1) закрытия банковского счета (вклада) юридических лиц или индивидуальных предпринимателей с высокой степенью (уровнем) риска, и выдачи остатка денежных средств в соответствии с требованиями статьи 859 ГК РФ;</p> <p>2) признания кредитной организацией подозрительной деятельности клиента, отнесенного Банком России к низкой степени</p>	<p>В случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, Банк России применяет к такой кредитной организации меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.</p> <p>В случае 1): кредитной организацией будет нарушен абзац 2 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>В случае 2): учитывая, что оценка</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		(уровню) риска совершения подозрительных операций, и отказа на этом основании в проведении дальнейших операций по его счету?	<p>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.</p> <p>Согласно пункту 4 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ при осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Банка России, в отношении клиента, который отнесен кредитной организацией к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами 2 и 3 пункта 5.2 и пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением случая,</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
			предусмотренного пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.
29.	Пункт 5.2 статьи 7 и пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Обязана ли кредитная организация, использующая Платформу ЗСК, отметить ранее принятое решение, если с момента принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) и до момента закрытия счета клиенту Банк России снизит степень (уровень) оценки риска совершения подозрительных операций таким клиентом с высокой на более низкую?	<p>Федеральный закон № 115-ФЗ не регулирует вопросы порядка расторжения договора банковского счета.</p> <p>Согласно абзацу 1 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ основанием для применения ограничительных мер по распоряжению денежными средствами, находящимися на банковском счете, а также иным имуществом клиента осуществляется при <u>совпадении группы высокой степени (уровня) риска</u> совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен самой кредитной организацией, с такой же группой риска, к которой он отнесен Банком России.</p> <p>При отсутствии такого основания обязанности по применению мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, у кредитной организации не возникает.</p>
30.	Абзац 3 пункта 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Как должна поступить кредитная организация с остатком денежных средств на банковском счете (вкладе) при расторжении договора банковского счета (вклада)?	Абзацем 3 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ прямо предусмотрено, что кредитная организация, использующая информацию Банка России,

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>Следует ли ей осуществить перевод остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России (пункт 6 статьи 859 ГК РФ)?</p>	<p>при отнесении ею и Банком России клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, 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 7 и 9 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. Денежные средства остаются на счете такого клиента до момента его исключения из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) либо ликвидации юридического лица.</p>
31.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>В какой срок кредитная организация должна применить к клиенту, отнесенному к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115 ФЗ?</p> <p>Вправе ли кредитная организация определить указанный срок самостоятельно в ПВК или данные меры должны быть применены в течение следующего рабочего дня после получения информации Банка России?</p>	См. ответ на вопрос 27.

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
32.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Действующим валютным законодательством установлен срок, в течении которого клиентом должна быть осуществлена обязательная продажа валютной выручки.</p> <p>Может ли кредитная организация осуществить обязательную продажу валютной выручки клиента (конвертировать иностранную валюту, учитываемую на валютном счете, и зачислить российские рубли на рублевый счет клиента), если на момент истечения срока депозита основания для применения мер, предусмотренных статьей 7.7 Закона № 115-ФЗ, не устранены?</p>	См. ответ на вопрос 26.
33.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>1) Вправе ли кредитная организация осуществить возврат денежных средств, ранее перечисленных на специальный счет в Банке России, если клиент - юридическое лицо отнесен кредитной организацией и Банком России к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, и на момент обращения клиента за остатком основания для применения мер в соответствии с рассматриваемым пунктом не устранены?</p> <p>2) Обязана ли кредитная организация применять меры в соответствии с пунктами 5 и 8 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ к клиенту, обратившемуся за возвратом денежных средств, ранее перечисленных этой кредитной организацией на специальный счет в Банке России, если отнесение клиента к высокой степени (уровню) риска кредитной</p>	<p>1) В отношении рассматриваемого вопроса неясно, каким образом денежные средства были перечислены кредитной организацией на специальный счет в Банке России, учитывая тот факт, что, если клиент отнесен кредитной организацией и Банком России к высокой степени (уровню) риска, к нему должны применяться меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>В рассматриваемом случае, если до истечения 60 дневного периода с момента направления кредитной организацией клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета, в отношении данного</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>организацией и Банком России было осуществлено после перевода остатка на специальный счет, но до момента обращения клиента за выдачей остатка?</p>	<p>клиента принимается решение об отнесении его кредитной организацией, использующей информацию Банка России, 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 его исключения из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) либо ликвидации юридического лица (с учетом изъятий, содержащихся в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).</p> <p>Кроме того, предлагаем учитывать ответ на вопрос 30.</p> <p>2) 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.</p>
34.	Пункт 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Каков порядок информирования Банка России и клиента о применении мер,	Порядок установлен Положением Банка России от 13.05.2022 № 794-П «О порядке и

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ?</p> <p>Правомерен ли вывод, что информирование должно осуществляться однократно после отнесения клиента кредитной организации и Банком России к группе высокого риска или кредитная организация обязана информировать Банк России и клиента о каждом отказе в совершении операций (проведении операций), указанных в пунктах 5 и 6 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ?</p>	<p>сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 Федерального 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 7.6 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 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>
35.	Абзац 3 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>1) Правомерен ли вывод, что операции, связанные с оплатой труда работников, продолжают осуществляться и после отнесения кредитной организацией и Банком России такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций?</p>	<p>1) С учетом нормы абзаца 3 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ поддерживаем изложенную позицию.</p> <p>2) - 3) См. ответ на вопрос 25.</p> <p>Кредитная организация самостоятельно определяет перечень таких документов.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>2) Должен ли объем выплат, связанных с оплатой труда работников клиента, контролироваться кредитной организацией в расчете на каждого работника или контролю подлежит общая сумма заработной платы работников?</p> <p>3) Каковы действия кредитной организации в случае распоряжения такого клиента о списании денежных средств с его счета с целью оплаты труда работников, если ранее такая оплата осуществлялась без участия кредитной организации (например, со счета, открытого в другой кредитной организации, либо из кассы организации)?</p>	
36.	Абзац 3 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Какими источниками информации следует руководствоваться кредитной организации для установления списков работников и объема выплат за предыдущий месяц в случае, если клиент осуществляет расчеты по заработной плате с использованием счетов, открытых в нескольких кредитных организациях?	См. ответ на вопрос 25. Кредитная организация самостоятельно определяет перечень таких документов.
37	Абзац 5 пункта 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	В соответствии с пунктом 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе	С учетом нормы пункта 1 статьи 819 ГК РФ и абзаца 5 пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе проводить по банковскому счету клиента операции в целях исполнения обязательств клиента по кредитному договору, в том числе связанных с выплатой процентов и иных

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>связанные с предоставлением кредита.</p> <p>Относятся ли к операциям, которые допускается осуществлять по банковскому счету клиента в соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, операции по уплате процентов за пользование кредитом, а также иные платежи, предусмотренные кредитным договором?</p>	<p>предусмотренных кредитным договором платежей.</p>
38.	Пункт 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>1) Каков порядок информирования кредитной организацией, использующей Платформу ЗСК, Банка России о несогласии с фактом отнесения ее клиента - юридического лица, 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?</p> <p>2) Каков минимальный состав информации, включаемый в мотивированное суждение, при несогласии кредитной организации с оценкой клиента, полученной от Банка России?</p>	<p>1) Случаи и порядок информирования кредитной организацией Банка России в соответствии с пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация определяет самостоятельно.</p> <p>2) 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.</p>
39.	Пункт 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Будет ли применяться процедура рассмотрения Банком России информации, полученной от кредитной организации в соответствии с пунктом 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, в целях пересмотра уровня риска клиента на основании полученных результатов</p>	<p>Указанная процедура регламентирована внутренними документами Банка России.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
		<p>оценки?</p> <p>Если да, то будет ли разработан подзаконный акт Банка России, регламентирующий порядок такого рассмотрения?</p>	
40.	Пункт 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Предполагается ли получение от Банка России какого-либо ответа в случае, если кредитная организация после получения информации Банком России, предусмотренной пунктом 2 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ, при несогласии клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) с отнесением его к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, чем он отнесен кредитной организацией, не изменила присвоенную клиенту степень (уровень) риска, проинформировав об этом Банк России с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций?</p>	<p>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.</p>
41.	Пункт 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	<p>Каков порядок применения мер до получения от Банка России решения о согласии или не согласии с оценкой кредитной организации в отношении клиентов, по которым кредитная организация не изменила оценку степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с оценкой уровня риска, установленной Банком России?</p>	<p>Кредитная организация в рассматриваемом случае продолжает обслуживать клиента, исходя из присвоенной ею указанному клиенту степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, с учетом режима обслуживания, предусмотренного статьей 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России
			Результаты анализа Банком России информации кредитной организации найдут свое отражение в доводимой до кредитной организации информации Банка России об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска (группа риска либо останется прежней, либо будет изменена).
42.	Пункт 9 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.	Просим подтвердить правомерность вывода, что проведение операций, запрет на которые предусмотрен пунктом 5 статьи 7.6 и (или) пунктом 6 статьи 7.6 Закона № 115-ФЗ установлены ограничения, является недопустимым?	Вывод верный.
43.	Пункт 5 статьи 9.1 Закона № 115-ФЗ.	<p>Планируется ли размещение в открытом доступе сведений о критериях оценки риска в Платформе ЗСК, которыми будет руководствоваться Банк России при вынесении оценки степени (уровня) риска совершения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями подозрительных операций?</p> <p>Когда ожидается публикация нормативного акта Банка России, регулирующего состав сведений, размещаемых на официальном сайте Банка России, об отнесении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей к группам риска совершения подозрительных операций?</p>	Критерии отнесения Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций размещены 01.07.2022 на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (http://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-07-01_1/)

№№ п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Позиция Банка России