



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

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 15.06.2017 № ИН-014-12/29

на № _____ от _____

Информационное письмо об учете информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до поднадзорных организаций, при определении степени (уровня) риска клиента

Положением Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» в соответствии с пунктом 13³ статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) установлен порядок доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского

Кредитные организации

Некредитные финансовые организации

Территориальные учреждения
Центрального банка
Российской Федерации

Департамент надзора за
системно значимыми
кредитными организациями

счета (вклада) с клиентом по основаниям, указанным в пункте 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – информация об отказах).

В соответствии с пунктом 13³ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации и некредитные финансовые организации учитывают информацию об отказах при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а кредитные организации также при принятии решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с пунктом 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Таким образом, информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия кредитной организацией или некредитной финансовой организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, а кредитной организацией также – об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.

Указанная информация учитывается при оценке степени (уровня) риска клиента в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку в соответствии с Положением 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», Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Д.Г. Скобелкин