

Запрос от 28.04.2018 № 1693

С 1 марта с.г. вступила в силу Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция №.181-И). В отличие от ранее действовавшей Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», Инструкция № 181-И не содержит положения об отказе уполномоченным банком резиденту в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформлении по нему паспорта сделки при наличии предусмотренных правилами внутреннего контроля оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту (кредитному договору), могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

На основании вышеизложенного прошу Вас разъяснить позицию Банка России по вопросу: вправе ли уполномоченный банк отказать резиденту в принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформлении по нему паспорта сделки при наличии предусмотренных правилами внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту (кредитному договору), могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма