

Запрос от 16.02.2022 № 02-05/145

Ассоциация просит дать разъяснения по вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона № 423-ФЗ².

1. В соответствии с пунктом 3 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) 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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ 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 специальный счет в Банке России, но клиент его еще не забрал. Требования пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ не позволяют выдавать остаток, в том числе переводить неистребованный остаток на специальный счет в Банке России. В соответствии с абзацем вторым пункта 6 статьи 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.

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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и на момент обращения клиента за остатком, основания применения мер в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ не устранены?

1.3. Обязан ли банк применять меры в соответствии с пунктом 5 и пунктом 8 статьи 7.7 Федерального 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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 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 7 и 10 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального

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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ не устранены?

3. Федеральным законом № 423-ФЗ внесены изменения в формулировку пункта 11 статьи 7 Федерального 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 статьей 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 балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»?

4. Возможно ли использовать обязанность банка отказать в зачислении денежных средств, предусмотренную пунктом 3 статьи 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 пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, соответственно, отчетности в Росфинмониторинг по таким отказам не будет.

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

6. Вправе ли кредитная организация, использующая информацию Банка России, предусмотренную абзацем 2 пункта 1 статьи 7.6 Федерального 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 Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, право, предусмотренное абзацем 3 пункта 5.2 статьи 7 Федерального 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 пунктом 11 статьи 7 Федерального 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?

8. Просим пояснить применение в практической работе пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, исходя из двух вариантов прочтения:

8.1. Отказаться от заключения договора / расторгнуть договор в случае

подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма (далее – 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?

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 Банка 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 совершения подозрительных операций, 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 № 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 Федеральным законом № 423-ФЗ обновление степени (уровня) риска проведения подозрительных операций осуществляется при приеме на обслуживание и обслуживании клиента и не связано со сроками обновления

³ Положение 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».

сведений, полученных в результате идентификации клиентов.

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

15. Обязательное разделение клиентов на 3 группы совершения подозрительных операций (с марта 2022 года), которое является новым подходом, должно по-прежнему учитывать требование Положения № 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 года 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 № 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 № 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-х 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 дополнительного фактора,

⁴ Положение 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».

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 Федерального закона № 423-ФЗ подозрительной операцией считалась 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 Федерального 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 пунктом 5.14 статьи 7 Федерального 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 ОД/ФТ 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 в виду? Риск продукта и использования технологий дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) по Положению № 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 обязан применять меры согласно пункту 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ к клиенту с высокой степенью (уровнем) риска совершения подозрительных операций, 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 пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?

22. Вправе ли банк информировать клиента об отнесении его контрагента к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций 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 высокой степенью (уровнем) риска совершения подозрительных операций по оценке Банка России указывать это в причинах отказа для клиента (то есть указать, что отказано по причине отнесения контрагента к высокой степени (уровню) риска совершения

подозрительных операций 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 низкую степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, должен ли банк менять уровень риска получателя - клиента или данное правило распространяется только на отправителя - клиента?

25. В соответствии с пунктом 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ банк не вправе отказать в совершении операции клиенту с низкой степенью (уровнем) риска совершения подозрительных операций по перечислению денежных средств на счет клиента / контрагента с низкой степенью (уровнем) риска совершения подозрительных операций на территории Российской Федерации. Это означает, что данные операции могут совершаться клиентами без ограничений и дополнительного контроля со стороны банка. При этом в абзаце 4 пункта 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ указано, что такое право у банка возникает на основании пункта 11 статьи 7 Федерального 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 пункт 2 статьи 7.7 Федерального 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 присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций 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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не распространяется на исполнение банком своих обязательств по инкассации денежных средств клиента, отнесенного к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, и их перечислению на расчетный счет клиента?

29. Согласно пункту 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ установлен запрет на выдачу / перечисление остатка денежных средств при расторжении договора банковского счета (вклада) клиенту с высокой степенью (уровнем) риска совершения подозрительных операций.

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 совершения подозрительных операций, связанной с перечислением зарплаты на основании исполнительного документа (судебный приказ / удостоверение комиссии по трудовым спорам) в случае возникновения подозрений, что операция совершается клиентом в целях ОД/ФТ, 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 Федеральным законом № 229-ФЗ⁵ и Федеральным 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 совершения подозрительных операций, к операции - исключению

⁵ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

согласно пункту 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?

34. Просим разъяснить, распространяются ли ограничительные меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, на имущество, хранящееся в 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 (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 пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ определены операции, которые разрешено совершать по банковскому счету. Вправе ли банк списывать комиссию банка по операциям, совершенным клиентом в соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?

36. В соответствии с пунктом 1 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации включают в правила внутреннего контроля положения об использовании или неиспользовании в отношении клиентов информации Банка России, предусмотренной абзацем 2 пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ. Вправе ли кредитная организация впоследствии изменить свое первоначальное решение?

37. В соответствии с пунктом 9 статьи 7.7 Федерального 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 Федеральном 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?

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 пункта 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, право не изменять установленный ранее уровень риска на более высокий после получения информации Банка России и неинформирование Банка России об этом предоставляется кредитным организациям как использующим, так и не использующим информацию Банка России?

38. Порядок информирования кредитной организацией Банка России и клиента с высоким уровнем риска совершения подозрительных операций о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

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 непроведения 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 статьи 7.7 Федерального 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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 течении которого банк обязан принять меры, установленные в пункте 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, так как в Федеральном 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 пунктом 2 и пунктом 4 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ / не использовать для исполнения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 пунктом 5 статьи

7.7 Федерального 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?