

Разъяснения по вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона № 423-ФЗ².

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
1.	В соответствии с ранее действующей редакцией нормы подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ 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 по определению источников проис-	<p>Правомерно ли будет заключить, что понятие «риск совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ», используемое в Положении № 375-П⁴, равнозначно словосочетанию «риск совершения клиентом подозрительных операций», используемому в Федеральном 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 ОД/ФТ, так и степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций?</p>	С учетом определения понятия «подозрительная операция», содержащегося в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, понятия, обозначенные в вопросе, являются равнозначными.

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».

⁴ 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».

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	<p>хождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ³.</p> <p>В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом № 423-ФЗ, характер и объем указанных мер определяется с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами <u>подозрительных операций</u>.</p>		
2.	<p>В соответствии с абзацем 1 подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны обновлять информацию о клиентах, которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля (далее – ПВК) организации, осуществляющей операции с денежными средствами или</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>

³ Легализация доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	иным имуществом, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в 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 Федерального 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 Федерального 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 Федеральным законом № 115-ФЗ, не проводя при этом обновление анкет клиентов?</p>	<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</p>

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<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 определенного вида операций. <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>3.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>2) Обязанности по обновлению анкет (досье) клиентов в данном случае не установлено.</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 ПВК.</p> <p>Подходы к оценке риска клиента по одному 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 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации вправе, в частности расторгнуть дого-	1) Просим подтвердить правомерность вывода, что с учетом пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация не вправе растор-	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	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	вор банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением 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 Федерального закона № 115-ФЗ.	гнать договор банковского счета при условии отнесения клиента юридического лица (индивидуального) предпринимателя к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. 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 Федерального закона № 115-ФЗ.	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. 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.
5.	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 совер-	1) Правомерно ли сделать вывод, что проведение указанной оценки проводится однократно до момента предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств? 2) Просим разъяснить, что понимается под «программно-техническими средствами» в целях Федерального	1) Вывод верный. 2) К программно-техническим средствам относятся банкоматы, кассовые терминалы и другие устройства, обеспечивающие возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	шения 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 преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности.	закона № 115-ФЗ: банкоматы, терминалы, POS-терминалы банка, мобильные приложения, личный кабинет клиента на сайте банка, другое? 3) Достаточно ли будет проведения оценки всех программно-технических средств одного типа в целом, например, «мобильное приложение», или необходимо оценивать каждое мобильное приложение отдельно, если у кредитной организации их несколько?	3) Кредитная организация самостоятельно принимает решение в отношении достаточности проведения оценки программно-технических средств, относящихся к одному типу, или отдельно по каждому программно-техническому средству.
6.	В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, если иное не предусмотрено Федеральным 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	В связи с тем, что Федеральным законом № 423-ФЗ в абзаце 1 пункта 11 статьи 7 Федерального 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 2 пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ слова «выполнении распоряжения клиента о» исключены,	Порядок отказа в зачислении денежных средств на счет клиента кредитная организация определяет самостоятельно. При невозможности зачисления денежных средств на банковские счета клиентов – получателей средств в день их поступления кредитные организации вправе использовать балансный счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» в случаях, определенных пунктом 4.70 части II приложения к Положению № 579-П ⁵ . Применение балансового счета № 47416 для отражения в бухгалтерском

⁵ 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	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	<p>иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.</p> <p>Решение об отказе в совершении операции в соответствии с абзацем 1 пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ принимается руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченными им лицами.</p>	<p>правомерно ли сделать вывод, что кредитной организации 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>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>учете кредитной организации денежных средств клиентов, поступивших на 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>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 Федерального закона № 115-ФЗ.	Вправе ли будут некредитные финансовые организации, поднадзорные Банку России, использовать Платформу ЗСК, предназначенную для кредитных организаций?	В настоящее время обмен информацией в рамках Платформы ЗСК предусмотрен только для кредитных организаций.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		Если да, то как они могут получить доступ к информации Банка России об уровнях риска?	
8.	В соответствии с пунктом 2 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации при осуществлении внутреннего контроля с момента получения от Банка России информации, предусмотренной абзацем 2 пункта 1 статьи 7.6 Федерального 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.	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 качестве единственного фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) подозрительных операций?	См. ответ на вопрос 3.
10.	В соответствии с абзацем 2 пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ Банк России доводит инфор-	В случае ежедневного получения от Банка России информации об отнесении юридических лиц к группам риска	Кредитная организация обязана использовать направляемую Банком России информацию с момента ее получения.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	мацию 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 России на своем официальном сайте в сети Интернет.	совершения подозрительных операций, с какого момента кредитная организация, использующая Платформу ЗСК, обязана будет использовать полученный список?	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 кредитными организациями, определенным на основании частей 1 и 4 статьи 73.1 Федерального закона № 86-ФЗ ⁶).
11.	Пункт 1 статьи 7.6 Федерального 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 осуществляет отнесение клиента к той или иной группе риска совершения им подозрительных операций самостоятельно, исходя из собственных ПВК. Информация Банка России используется кредитной организацией в качестве <u>дополнительного</u> фактора, влияющего на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.
13.	Пункт 2 статьи 7.6 Федерального закона № 115-ФЗ.	Правомерно ли сделать вывод, что использование информации Банка России о степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных опера-	Учитывая, что оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций относится к исключительной компетенции кредитной организации и

⁶ 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	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		ций невозможно без изменения степени (уровня) риска в случае, если установленная кредитной организацией степень риска не совпадает с установленной Банком России?	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 Федерального 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 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 Федерального закона № 115-ФЗ.	С учетом того, что кредитные организации включают в ПВК положения об использовании (неиспользовании) Платформы ЗСК, вправе ли кредитная	В случае, если кредитная организация включила в ПВК положения об использовании информации Банка России, она не вправе ее не использовать либо обуслови-

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>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 Федерального закона № 115-ФЗ; – не использовать для принятия 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 риска; – предусмотреть в ПВК использование кредитной организацией указанной информации только при наличии технической возможности? 	<p>вать ее использование по своему усмотрению, в том числе наличием технической возможности.</p>
16.	<p>В соответствии с абзацем 4 пункта 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе отказать клиенту – юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), которому Банком России</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</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</p>

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	<p>присвоен низкий уровень риска совершения подозрительных операций, в осуществлении перевода денежных средств в случае, если в результате 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>получателем - клиентом (независимо от банка - получателя), имеющих низкий уровень риска, обязана ли кредитная организация изменять уровень риска получателя - клиента или данное правило распространяется только на клиента, являющегося отправителем платежа?</p>	<p>отказано в осуществлении перевода денежных средств.</p>
17.	<p>В соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация, использующая информацию Платформы ЗСК, в отношении клиента, отнесенного кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет меры, указанные в данном пункте, в частности: не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), за</p>	<p>Каковы последствия для кредитной организации, не использующей Платформу ЗСК, проведения операций клиента, запрет на которые предусмотрен пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, и (или) установлены ли ограничения пунктом 6 статьи 7.7 Федерального 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</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. 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	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
	исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, 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.	низкой либо средней степени (уровню) риска?	
18.	Пункт 5 статьи 7.7 Федерального 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 Федерального закона № 115-ФЗ.	В каком порядке кредитная организация может реализовать свое право, предусмотренное пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона	Как следует из абзаца 2 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация, использующая информацию Банка России, при отнесении ею и Банком

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>№ 115-ФЗ, при проведении операций с использованием СБП⁷, если согласно пункту 1.2 Положения № 732-П⁸ СБП предусматривает выполнение распоряжений о переводе денежных средств круглосуточно в режиме реального времени, незамедлительно по мере поступления распоряжения?</p>	<p>России клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не осуществляет переводы денежных средств с использованием СБП. Данная норма распространяется на любые электронные средства платежа, позволяющие клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, включая использование ДБО⁹ 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.	<p>Пункт 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>	<p>Возникает ли у кредитной организации обязанность информировать Росфинмониторинг о случаях отказа в проведении операции в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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</p>

⁷ Система быстрых платежей.

⁸ Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

⁹ Дистанционное банковское обслуживание.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
			только Банк России и соответствующего клиента.
26.	Пункты 2 и 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	<p>1) В пункте 2 статьи 7.7 Федерального 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 Федерального закона № 115-ФЗ под счетом (банковским счетом) понимается счет, открытый юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в кредитной организации?</p> <p>2) Распространяются ли нормы пунктов 2 и 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ на специальные банковские счета и номинальные счета клиентов, на которых агрегируются денежные средства не самого клиента, а его бенефициаров?</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 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 Федерального закона № 115-ФЗ.	Учитывая, что информация от Банка России может поступать вечером за пределами рабочего дня кредитной организации, правомерно ли полагать, что меры, предусмотренные пунктом 5	Применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, должно осуществляться незамедлительно с момента установления кредитной организацией факта совпадения

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ должны быть приняты кредитной организацией не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от Банка России?	высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен самой кредитной организацией и Банком России.
20.	<p>В соответствии с пунктом 6 статьи 7.7 Федерального 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 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 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>	<p>Пунктом 6 статьи 7.7 Федерального 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 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>При этом на практике может возникнуть ситуация, когда в пользу такого клиента кредитной организацией выдана независимая гарантия, обязательства по которой в соответствии со статьей 370 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) должны быть исполнены независимо от каких-либо внешних обстоятельств.</p> <p>Таким образом, если к клиенту, которому присвоена высокая степень</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> <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	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>риска будут применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 независимой гарантии прямо не указаны в пункте 6</p>	

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>статьи 7.7 Федерального 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 Федерального закона № 115-ФЗ, денежные средства в счет возмещения денежной суммы, уплаченной по банковской гарантии?</p>	
21.	Пункт 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	<p>Допускается ли проведение операций по списанию комиссионного вознаграждения, в том числе за ведение счета, 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</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.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		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 финансовым потерям для кредитной организации.	
22.	Пункт 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	<p>Правомерно ли полагать, что меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также предусмотренный пунктом 6 статьи 7.7 Федерального 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</p>	См. ответ на вопрос 26.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>владельцу специального банковского счета.</p> <p>Ограничение возможности получения конечными бенефициарами своих денежных средств нарушает права и законные интересы указанных лиц.</p>	
23.	Пункт 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	<p>Статья 8 Федерального закона № 229-ФЗ¹⁰ предусматривает обязанность банка или иной кредитной организации, осуществляющих обслуживание счетов должника по исполнению содержащихся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств или об их аресте.</p> <p>При этом пункт 6 статьи 7.7 Федерального 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</p>	<p>Списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом 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>

¹⁰ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		(уровня) риска совершения подозрительных операций, кредитная организация обязана отказать в исполнении таких требований на основании пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не предусматривающего возможность совершения операций по списанию денежных средств на основании исполнительных документов?	
24.	Пункт 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	<p>Пунктом 6 статьи 7.7 Федерального 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. Федерального закона № 115-ФЗ, происходит возврат денежных средств покупателю от платежной системы, которые не могут быть зачислены на счет такого клиента и, следовательно, возвращены покупателю.</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.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>Если клиент не обжалует в течение 6 месяцев присвоение ему высокой степени риска, он подлежит исключению из ЕГРЮЛ (ЕГРИП) (пункт 4 статьи 7.8 Федерального 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 Федерального закона № 115-ФЗ при выполнении процедуры возврата chargeback, предусмотренной правилами платежной системы?</p>	
25.	Пункт 6 статьи 7.7 Федерального 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 Федерального закона № 115-ФЗ.	Необходимо ли будет запрашивать документы по операциям у клиентов, в отношении которых кредитная организация применила меры в соответствии с	Необходимость запроса у клиента документов кредитная организация определяет самостоятельно, исходя из ПВК.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 Федерального закона № 115-ФЗ)?</p>	
27.	<p>Пункт 5 статьи 7.7 и пункт 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>	<p>Каков порядок учета денежных средств на счетах (вкладах) клиента кредитной организации в случае, предусмотренном пунктом 4 статьи 7.8. Федерального закона № 115-ФЗ (исключение из ЕГРЮЛ, ЕГРИП) и каковы должны быть действия кредитной организации?</p>	<p>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.</p>
28.	<p>Пункты 5.2, 11 статьи 7 и пункт 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.</p>	<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 клиен-</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 степени (уровня) риска совершения клиен-</p>

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		та, отнесенного Банком России к низкой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, и отказа на этом основании в проведении дальнейших операций по его счету?	<p>том 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, предусмотренного пунктом 5 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	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
29.	Пункт 5.2 статьи 7 и пункт 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	Обязана ли кредитная организация, использующая Платформу ЗСК, отме- нить ранее принятое решение, если с мо- мента 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?	Федеральный закон № 115-ФЗ не регулирует вопросы порядка расторжения договора банковского счета. 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. При отсутствии такого основания обя- занности по применению мер, предусмот- ренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, у кредитной организации не возникает.
30.	Абзац 3 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	Как должна будет поступить кредитная организация с остатком денежных средств на банковском счете (вкладе) при расторжении договора банковского счета (вклада)? Следует ли ей осуществить перевод остатка денежных средств для	Абзацем 3 пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ прямо предусмотрено, что кредитная организация, использующая информацию Банка России, при отнесении ею и Банком России клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		зачисления на специальный счет в Банке России (пункт 6 статьи 859 ГК РФ)?	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.
31.	Пункт 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	В какой срок кредитная организация должна применить к клиенту, отнесенно- му к высокой степени (уровню) риска со- вершения подозрительных операций, ме- ры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115 ФЗ? Вправе ли кредитная организация определить указанный срок самостоя- тельно в ПВК или данные меры должны быть применены в течение следующего рабочего дня после получения информа- ции от Банка России?	См. ответ на вопрос 27.
32.	Пункт 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	Действующим валютным законода- тельством установлен срок, в течение которого клиентом должна быть	См. ответ на вопрос 26.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>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 Федерального закона № 115-ФЗ, не устранены?</p>	
33.	Пункт 5 статьи 7.7 Федерального 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 Федерального</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	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>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 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>

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
34.	Пункт 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	<p>Каков порядок информирования Банка России и клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального 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 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ?</p>	Порядок установлен Положением № 794-П ¹¹ .
35.	Абзац 3 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	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>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 определяет перечень таких документов самостоятельно.</p>

¹¹ Положением 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 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».

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<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 Федерального 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 определяет перечень таких документов самостоятельно.
37.	Абзац 5 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	В соответствии с пунктом 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в	С учетом нормы пункта 1 статьи 819 ГК РФ и абзаца 5 пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация вправе проводить по банков-

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		<p>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 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 Федерального закона № 115-ФЗ, операции по уплате процентов за пользование кредитом, а также иные платежи, предусмотренные кредитным договором?</p>	<p>скому счету клиента операции в целях исполнения обязательств клиента по кредитному договору, в том числе связанных с выплатой процентов и иных предусмотренных кредитным договором платежей.</p>
38.	Пункт 9 статьи 7.7 Федерального 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 мотивирован-</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</p>

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		ное суждение, при несогласии кредитной организации с оценкой клиента, полученной от Банка России?	степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.
39.	Пункт 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	<p>Будет ли применяться процедура рассмотрения Банком России информации, полученной от кредитной организации в соответствии с пунктом 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, в целях пересмотра уровня риска клиента на основании полученных результатов оценки?</p> <p>Если да, то будет ли разработан подзаконный акт Банка России, регламентирующий порядок такого рассмотрения?</p>	Указанная процедура регламентирована внутренними документами Банка России.
40.	Пункт 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	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 Федерального 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 измени-	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.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		ла присвоенную клиенту степень (уровень) риска, проинформировав об этом Банк России с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций?	
41.	Пункт 9 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.	Каков порядок применения мер до получения от Банка России решения о согласии или несогласии 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?	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. 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 Федерального закона № 115-ФЗ.	Просим подтвердить правомерность вывода, что проведение операций, запрет на которые предусмотрен пунктом 5 статьи 7.7 и (или) пунктом 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ установ-	Вывод верный.

№ № п/п	Норма и/или структурная единица Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ)	Вопросы кредитных организаций	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
		лены ограничения, является недопустимым?	
43.	Пункт 5 статьи 9.1 Федерального 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>	<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/)</p>