

Письмо Банка России от 12 сентября 2018 г. № ИН-014-12/61 “Информационное письмо по вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в части функционирования механизма реабилитации клиентов”

14 сентября 2018

В целях обеспечения единообразного применения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, поднадзорными Банку России, норм Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” Банк России публикует информационное письмо по вопросам применения указанного закона в части функционирования механизма обжалования клиентами кредитных организаций и некредитных финансовых организаций принятых указанными организациями решений об отказе от проведения операции и решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - механизм реабилитации клиентов).

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (А.С. Клименченок) согласовано.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Приложение: 1 файл.

Заместитель Председателя Д.Г. Скобелкин
Банка России

Приложение
к информационному письму
от 12.09.2018 N ИН-014-12/61

Вопросы применения федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в части функционирования механизма реабилитации клиентов

1. О периоде времени, на который распространяется механизм реабилитации в случае отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада).

Нормы Федерального закона от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), регламентирующие функционирование механизма реабилитации клиентов, вступили в силу 30 марта 2018 года¹.

При этом Федеральный закон N 115-ФЗ не устанавливает временных ограничений по обжалованию клиентами принятых в отношении них решений об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Таким образом, клиенты, в отношении которых кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями² (далее при совместном упоминании - финансовые организации) были реализованы предусмотренные Федеральным законом N 115-ФЗ полномочия по отказу от совершения операции, отказу от заключения договора банковского счета (вклада) (далее при упоминании любого из полномочий - отказ) или по расторжению договора банковского счета (вклада), вправе осуществить действия, предусмотренные пунктами 13.4 и 13.5 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, в отношении решения об отказе, принятого финансовой

организацией начиная с 30 июня 2013 года (с даты вступления в силу Федерального закона от 28.06.2013 N 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям").

2. О порядке информирования финансовыми организациями своих клиентов о причинах отказа.

Абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона N 115-ФЗ установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако рассматриваемая статья Федерального закона N 115-ФЗ содержит также и перечень случаев, допускающих раскрытие клиенту информации о таких мерах. К числу таких случаев относится информирование о причинах отказа.

В соответствии с изменениями, внесенными в нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ финансовых организаций³, финансовая организация в случае обращения к ней клиента за соответствующими разъяснениями⁴ информирует его о причинах отказа в установленном такой организацией порядке.

3. Об объеме информирования финансовыми организациями своих клиентов о причинах отказа.

В целях соблюдения прав клиента, предоставленных ему пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, при обращении клиента в финансовую организацию за разъяснением причин отказа финансовая организация с учетом положений статьи 4 Федерального закона N 115-ФЗ предоставляет клиенту соответствующую информацию в объеме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов.

4. О порядке исполнения финансовой организацией решения межведомственной комиссии, созданной при Центральном банке Российской Федерации (далее - межведомственная комиссия), об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе.

Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, распространяется именно на ту операцию, в проведении которой ранее был получен отказ организации.

Решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), распространяется именно на тот договор, в заключение которого ранее был получен отказ кредитной организации.

Таким образом, в случае обращения клиента с повторным распоряжением о проведении операции или повторным намерением заключить договор банковского счета (вклада), по которому межведомственной комиссией было принято решение об отсутствии оснований для отказа от ее проведения или его заключения, финансовая организация не вправе отказать клиенту в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада)⁵.

5. Об условиях возобновления кредитной организацией отношений с клиентом, с которым был расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, в случае принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции.

В соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитная организация в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом.

В случае, если межведомственной комиссией были приняты решения об отсутствии оснований для ранее принятых кредитной организацией решений об отказе от проведения операций, на основании которых кредитной организацией был расторгнут договор банковского счета (вклада) с клиентом в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, такая кредитная организация при обращении клиента в кредитную организацию для повторного заключения договора банковского счета (вклада) заключает данный договор с клиентом при представлении им документов и сведений, необходимых для его заключения.

¹ Федеральный закон от 29.12.2017 N 470-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

² Профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды.

³ Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции Указания Банка России от 30.03.2018 N 4758-У) (далее - Положение Банка России N 375-П) и Положение Банка России от 05.12.2014 N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции Указания Банка России от 30.03.2018 N 4759-У) (далее - Положение Банка России N 445-П).

⁴ В соответствии с абзацем пятым пункта 6.1 Положения Банка России N 375-П, абзацем пятым пункта 7.1 Положения Банка России N 445-П.

⁵ Абзацы второй и третий пункта 13.6 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.