

Запрос от 09.02.2021 № 01-4-02/7/5220

В связи с вступлением с 30.01.2021 в законную силу изменений, внесенных Федеральным законом № 536-ФЗ¹ в пункт 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ², устанавливающих право организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, отказать клиенту в выполнении операции по зачислению денежных средств при наличии подозрений, что она совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк просит предоставить разъяснения по следующим вопросам.

1. Вправе ли Банк на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказать клиенту:

а) в выполнении платежных требований, выставленных клиентом, объявлений на взнос наличными на счет клиента, а также распоряжений клиента о зачислении наличных денежных средств на специальный карточный или иной банковский счет клиента, представляемых клиентом посредством предъявления банковской карты клиента в банкоматах?

б) в зачислении денежных средств, поступивших на счет клиента в Банке с его счета в сторонней кредитной организации?

в) в зачислении на его счет денежных средств, инкассированных для зачисления службой инкассации Банка или сторонней организацией, оказывающей услуги инкассации, в том числе если инкассированные денежные средства поступают путем перечисления из сторонней кредитной организации?

г) в проведении операции с наличной иностранной валютой при возникновении у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, например, на основании соответствия операции

¹ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

критерию кода вида операции 1116 Положения Банка России № 375-П³ «Сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить»?

2. Может ли Банк в настоящее время использовать коды причин отказа 3001 «Представлен неполный комплект документов» и 3004 «Не предоставлены документы, раскрывающие смысл операции», предусмотренные приложением 4 к Форматам и структурам электронных документов, предусмотренных Указанием № 4077-У⁴?

³ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴ Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».