

Запрос от 01.02.2021 № 2/428000

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. С 30.01.2021 кредитные организации не вправе отказать в заключении договора банковского (вклада) физическому лицу в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ¹.

Правильно ли Банк понимает, что обязанность по информированию уполномоченного органа в соответствии с Указанием № 4077-У² о случаях отказа физическому лицу в открытии счета (вклада) в связи с наличием оснований, указанных в пункте 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³, сохраняется?

2. С 01.01.2021 действует новая редакция пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, позволяющая кредитной организации при выполнении определенных данным пунктом условий принимать на обслуживание клиента - юридическое лицо для совершения операций (сделок) в том случае, если представитель такого юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, идентифицирован данной кредитной организацией без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, с

¹ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

² 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».

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

использованием ЕСИА⁴ и аутентификации и ЕБС⁵ в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона № 149-ФЗ⁶.

Возникает ли у Банка обязанность по информированию уполномоченного органа в соответствии с Указанием № 4077-У о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, представитель которого был идентифицирован этой же кредитной организацией в порядке, установленном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при невыполнении установленных данным пунктом условий (в т.ч. в случае возникновения в отношении юридического лица подозрений в том, что он связан с ОД/ФТ)?

⁴ Единая система идентификации и аутентификации.

⁵ Единая биометрическая система.

⁶ Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».