

Методические рекомендации

о подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента

«10» ноября 2017 г.

№ 29 -МР

В соответствии с пунктом 13³ статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) Банк России доводит до сведения кредитных организаций информацию о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, указанным в пункте 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – информация об отказах).

Указанная информация учитывается кредитными организациями при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), а также при принятии в соответствии с пунктом 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.

Ранее в Информационном письме Банка России от 15.06.2017 № ИН-014-12/29 Банк России обращал внимание кредитных организаций на то, что информация об отказах не является в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ самостоятельным основанием для принятия кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом¹.

Вместе с тем анализ информации об отказах, получаемой от Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также поступающих в Банк России обращений лиц, в отношении которых имели место случаи отказов на основании пунктов 5² и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, свидетельствует о том, что ряд кредитных организаций принимает решения об отказе в проведении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – решение об отказе), а также решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, руководствуясь обстоятельствами, напрямую не связанными с риском ОД/ФТ клиента.

Банк России акцентирует внимание на необходимости исключения случаев принятия решений об отказе или решений о расторжении договора банковского счета (вклада) на основании таких обстоятельств и рекомендует кредитным организациям следующее.

1. Обеспечить взаимодействие с клиентами в целях своевременного представления ими надлежащим образом оформленных документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, в частности, путем оперативного доведения до их сведения информации о видах необходимых документов и сроках действия этих документов.

¹ Опубликовано в «Вестнике Банка России» от 21 июня 2017 года № 53.

2. Принимать меры по своевременному обновлению сведений о клиенте (например, в случае истечения срока действия паспорта гражданина Российской Федерации при достижении таким клиентом возраста двадцати или сорока пяти лет), заблаговременно информировать клиента о приближающихся сроках окончания срока действия документа, удостоверяющего личность клиента.

При этом достижение клиентом соответствующего возраста, требующего замены документа, удостоверяющего личность, не является самостоятельным основанием для установления наличия риска ОД/ФТ клиента или его операций.

3. Принимать решение об отказе в проведении операции по результатам анализа такой операции на предмет наличия признаков, указывающих на риск ОД/ФТ.

4. Анализировать признаки, указывающие на наличие риска ОД/ФТ в отношении конкретной операции, в комплексе; принимать решения об отказе при выявлении причин, создающих риск ОД/ФТ, в отношении конкретной операции клиента (например, вид осуществляемой клиентом деятельности не рекомендуется принимать во внимание как единственный фактор, влияющий на оценку риска клиента, без проведения комплексного анализа операций, совершаемых таким клиентом).

5. При выявлении кредитной организацией случая принятия ею решения об отказе по основаниям, не связанным с наличием риска ОД/ФТ клиента или его операций (например, в случае представления клиентом запрошенных кредитной организацией документов, отсутствие которых ранее послужило основанием для принятия ею решения об отказе), а также в случае исключения оснований для отнесения клиента к группе клиентов, имеющих высокую степень (уровень) риска ОД/ФТ, информировать об этом Росфинмониторинг путем направления соответствующего электронного сообщения (соответствующих электронных сообщений) об удалении ранее

направленных в соответствии с пунктами 13 и 13¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведений (с указанием в таком сообщении (таких сообщениях) причин их удаления).

6. Проводить на постоянной основе анализ доводимой Банком России информации об отказах с целью выявления информации об удалении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями ранее направленных сведений, предусмотренных пунктами 5² и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

7. В целях урегулирования возможных конфликтных ситуаций, связанных с принятием решений об отказе, а также решений о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентами по основаниям, предусмотренным пунктами 5² и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, создать (определить) подразделение или определить должностное лицо (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченное (уполномоченных) рассматривать соответствующие обращения клиентов и принимать решения по ним.

В случае принятия по результатам рассмотрения обращения клиента решения об удалении сведений, ранее направленных о нем в Росфинмониторинг, кредитной организации рекомендуется информировать об этом Росфинмониторинг путем направления соответствующего электронного сообщения (соответствующих электронных сообщений) об удалении ранее направленных в соответствии с пунктами 13 и 13¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведений (с указанием в таком сообщении (таких сообщениях) причин их удаления, например: «техническая ошибка», «снижение степени (уровня) риска клиента» или иных причин, в том числе предусмотренных пунктом 5 настоящих рекомендаций).

Дополнительно отмечаем, что Банком России в рамках осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями при проведении проверок по вопросу соблюдения законодательства в области ПОД/ФТ, в том числе оценки эффективности организации системы внутреннего контроля в

области ПОД/ФТ, особое внимание уделяется работе кредитных организаций с доводимой Банком России информацией об отказах. При наличии обращений клиентов кредитных организаций о необоснованном, по их мнению, принятии в их отношении решения об отказе или решения о расторжении договора банковского счета (вклада) поступающая информация подвергается дополнительной тщательной оценке со стороны Банка России, в том числе путем анализа запрашиваемых у кредитной организации документов, информации и пояснений, характеризующих соответствующую операцию и подтверждающих обоснованность принятого решения об отказе. По результатам указанного анализа Банком России также делается вывод об эффективности организации системы внутреннего контроля в области ПОД/ФТ соответствующей кредитной организации.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель

Председателя Банка России

Д.Г. Скобелкин