



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
от 7 сентября 2016 г. N ИН-014-12/63

**О ФАКТОРАХ,
ВЛИЯЮЩИХ НА ОЦЕНКУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА КЛИЕНТА**

В рамках приведения нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ Банком России приняты Указание Банка России от 28.07.2016 N 4087-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Указание Банка России от 28.07.2016 N 4086-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Указания Банка России).

Указаниями Банка России расширяется перечень факторов, влияющих на оценку риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента) по категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций", путем дополнения этого перечня, в том числе деятельностью микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов.

В связи с этим Банк России обращает внимание кредитных организаций и некредитных финансовых организаций <*> на то, что Указания Банка России не определяют в качестве самостоятельного и обязательного основания для возникновения у работников подозрений, что целью заключения договора банковского счета (вклада) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ), или подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ, позволяющих в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ реализовывать в отношении клиента полномочия, предусмотренные пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", факт того, что обратившееся за финансовыми услугами (находящееся на обслуживании) юридическое лицо является микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом.

<*> 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, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

Оценка риска заключения договора банковского счета (вклада) в целях совершения операций в целях ОД/ФТ и риска совершения клиентом операции в целях ОД/ФТ должна являться результатом анализа совокупности имеющихся у кредитной организации и некредитной финансовой организации документов, сведений и информации о клиенте, его деятельности, совершенных (планируемых) операциях и контрагентах.

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

Заместитель
Председателя Банка России
Д.Г.СКОБЕЛКИН

