



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 14.07.2015 № 12-1-5/1669  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ассоциация региональных  
банков России (Ассоциация  
«Россия»)

Славянская площадь, д. 2/5/4,  
стр. 3  
г. Москва, 109074

О применении  
Федерального закона № 115-ФЗ

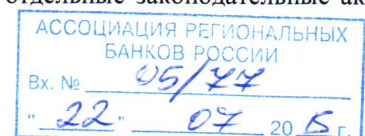
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 26.06.2015 № 06/120 о вопросах, связанных с применением подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), и сообщает следующее.

Обязанность кредитных организаций принимать меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, как на стадии проведения процедур их идентификации при приеме на обслуживание, так и в процессе их обслуживания, введена Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ<sup>1</sup>, вступившим в силу 30.06.2013.

Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ<sup>2</sup> изменил норму подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ лишь в части расширения категорий клиентов, в отношении которых требуется получить сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также наделил субъектов его исполнения правом принимать

<sup>1</sup> Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».




обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Следует отметить, что норма подпункта 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, вступившая в силу в указанной части с 08.06.2015, является нормой прямого действия, обязательной для всех субъектов исполнения закона, и не предполагает издание Банком России дополнительного нормативного акта, определяющего порядок ее реализации.

Кредитные организации самостоятельно определяют в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ порядок, позволяющий установить сведения, предусмотренные пунктом 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Директор



Ю.А. Полупанов