



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

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

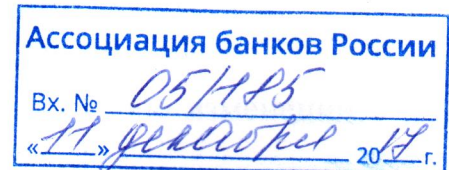
от 06.12.2017 № 014-12-1/9754
на № _____ от _____

О предложениях по модернизации
Федерального закона № 115-ФЗ

Мобильное
11.12.17
Самкин

Президенту Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому



Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России благодарит Вас за направленные предложения Ассоциации «Россия» по созданию механизма реабилитации (исключения) лиц, включенных в списки отказников (письмо от 16.11.2017 № 06/196). Указанные предложения представляются весьма важными и будут приняты во внимание Банком России в рамках участия в работе по созданию механизма «реабилитации».

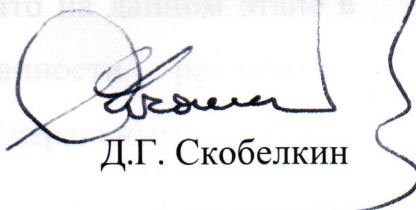
Вместе с тем, считаем необходимым отметить, что на данном этапе в целях обеспечения эффективности и обоснованности реализации кредитными организациями предоставленного Федеральным законом № 115-ФЗ¹ инструментария по отказам Банком России изданы согласованные с Росфинмониторингом рекомендации банкам², направленные на исключение случаев отказа клиентам по, так называемым, «формальным» основаниям, не связанным с подозрением в легализации преступных доходов и финансировании терроризма. Кроме того, по согласованию с Росфинмониторингом Банком России внесены изменения в форматы и

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Методические рекомендации Банка России от 10.11.2017 № 29-МР «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».

структуры электронных документов, предусмотренные Указанием № 4077-У³, Указанием № 3484-У⁴, Положением № 550-П⁵, позволяющие банкам удалять ранее направленные в Росфинмониторинг сведения. Также банкам рекомендовано определить уполномоченных должностных лиц, которые будут взаимодействовать с клиентами по рассмотрению соответствующих жалоб и урегулированию ситуаций, связанных с отказами в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Дополнительно отмечаем, что Банком России совместно с Росфинмониторингом подготовлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, которыми, в частности, предлагается установить возможность использования информации об отказах только для определения степени (уровня) риска клиента; закрепить механизм «реабилитации» лиц, в отношении которых были применены меры по отказам, на законодательном уровне; создать «вторую инстанцию», рассматривающую жалобы клиентов на независимой площадке с участием Банка России и Росфинмониторинга (проект федерального закона № 313457-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

С уважением,

Д.Г. Скобелкин

³ 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».

⁴ Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».