Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу 30 июля 2018 г. № 55 «О применении отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. Федерального закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ) в части функционирования механизма «реабилитации» клиентов, в отношении которых принято решение об отказе в обслуживании»

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

**от 30 июля 2018 г. № 55**

**О ПРИМЕНЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ НОРМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА**

**от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА» (в ред. Федерального закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ) В ЧАСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МЕХАНИЗМА «РЕАБИЛИТАЦИИ» КЛИЕНТОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В ОБСЛУЖИВАНИИ**

***1. Ведет ли Росфинмониторинг какой-либо список лиц, участвующих в сомнительных операциях?***

В соответствии с требованиями пункта 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ[[1]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftn1%22%20%5Co%20%22), Указа № 808[[2]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftn2%22%20%5Co%20%22), постановления Правительства Российской Федерации № 804[[3]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftn3%22%20%5Co%20%22) Росфинмониторинг формирует только Перечень организаций  и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

Включение в Перечень и исключение из него осуществляется по основаниям, предусмотренным пунктами 2.1. и 2.2. статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Ведение Росфинмониторингом каких-либо перечней лиц, участвующих в сомнительных операциях, действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

***2. Вправе ли Росфинмониторинг выдать распоряжение кредитным организациям о блокировке счетов, ограничить или запретить выдачу банковских карт, установить запрет на открытие банковского счета (вклада), ввести ограничения на использование дистанционного банковского обслуживания (ДБО)?***

Действующим законодательством Российской Федерации Росфинмониторинг не наделен полномочиями выдать распоряжения кредитным организациям о блокировке счетов, об ограничении или запрете на выдачу и/или замену банковских карт, об установлении запрета на открытие банковских счетов (вкладов), введении ограничения на использование ДБО тех или иных клиентов.

***3. Почему банк заблокировал или приостановил операцию?***

В соответствии с положениями статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъекты, поименованные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ[[4]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftn4%22%20%5Co%20%22) (далее – субъекты), обязаны:

* применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества[[5]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftn5%22%20%5Co%20%22), за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 указанного закона,
* приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 указанной статьи, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени  или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ;

Кроме того, по решению суда на основании заявления уполномоченного органа операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, приостанавливаются до отмены такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***4. Уполномочен ли Росфинмониторинг приостанавливать операции (сделки)?***

Согласно статье 8 Федерального закона № 115-ФЗ Росфинмониторинг издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами              или иным имуществом на срок до 30 суток в случае, если полученная в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ информация по результатам предварительной проверки признана им обоснованной.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, указанного постановления уполномоченного органа субъект осуществляет операцию по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

***5. На каком основании субъекты, поименованные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, расторгают договор банковского счета или отказывают в совершении операции?***

Cогласно пункту 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации вправе:

отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъекты вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Решения об отказе или расторжении субъекты принимают самостоятельно на основании программ и порядка, закрепленных в их правилах внутреннего контроля.

Обо всех случаях отказа или расторжения субъекты обязаны информировать Росфинмониторинг.

***6. Откуда кредитная организация или некредитная финансовая организация узнает, что с клиентом расторг договор банковского счета другой банк?***

В соответствии с пунктом 13.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Росфинмониторинг направляет информацию, представленную субъектами, в Банк России.

Согласно пункту 13.3. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ Банк России доводит полученную от Росфинмониторинга информацию до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций[[6]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftn6%22%20%5Co%20%22)в порядке, установленном положением Банка России 30.03.2018 № 639-П[[7]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftn7%22%20%5Co%20%22).

***7. Какой порядок обжалования действий кредитной организации или некредитной финансовой организации при отказе в обслуживании клиенту по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?***

В случае принятия кредитной организацией или некредитной финансовой организацией решения об отказе или расторжении, предусмотренных пунктами 5.2. и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, клиент вправе обжаловать  их действия.

1. В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиент вправе представить в кредитную организацию (некредитную финансовую организация) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – решение об отказе).

Кредитная организация (некредитная финансовая организация) обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

2. В случае получения от кредитной организации (некредитной финансовой организации) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, клиент вправе обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия указанного решения в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской Федерации (далее – межведомственная комиссия).

Перечень сведений и документов, необходимых для представления в межведомственную комиссию, определен Указанием Банка России от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации».

Согласно пункту 13.6. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также мотивированных обоснований соответствующей кредитной организации (некредитной финансовой организации) межведомственная комиссия принимает решение об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе либо решение об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией (некредитной финансовой организацией), исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем. Межведомственная комиссия сообщает о принятом решении заявителю и соответствующей кредитной организации (некредитной финансовой организации), для которой оно является обязательным, не позднее трех рабочих дней со дня его принятия в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

После получения кредитной организацией (некредитной финансовой организацией) решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной кредитной организацией (некредитной финансовой организацией) ранее было принято решение об отказе, такая кредитная организация (некредитная финансовая организация) обязана представить в Росфинмониторинг сведения согласно абзацам второму и третьему пункта 13 или абзацу второму пункта 13.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а в случае обращения заявителя не вправе отказать заявителю в проведении операции или в заключении договора банковского счета (вклада) соответственно.

Кроме того, действия кредитной организации (некредитной финансовой организации) по-прежнему можно обжаловать в суде.

***8. Какой порядок обжалования действий организации или индивидуального предпринимателя (за исключением кредитной организации или некредитной финансовой организации) при отказе в обслуживании клиенту по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?***

В случае принятия организацией или индивидуальным предпринимателем (за исключением кредитной организации или некредитной финансовой организации), осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организация (ИП)), решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона  № 115-ФЗ, клиент, руководствуясь пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с учетом полученной от указанной организации (ИП) информации о причинах принятия соответствующего решения вправе представить в эту организацию (ИП) документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции.

Организация (ИП) обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом.

В случае получения от организации (ИП) сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, клиент указанной организации (ИП) вправе обжаловать принятое организацией (ИП) решение об отказе от проведения операции в судебном порядке.

8. Вправе ли Росфинмониторинг информировать о причинах отказа в обслуживании клиенту?

Федеральная служба по финансовому мониторингу не уполномочена информировать лиц, в отношении которых субъектом приняты решения об отказе или расторжении о причинах принятия указанных решений.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ субъекты самостоятельно информируют клиентов об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах.

Порядок такого информирования определяется субъектом в правилах внутреннего контроля.

[[1]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftnref1%22%20%5Co%20%22) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон  № 115-ФЗ).

[[2]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftnref2%22%20%5Co%20%22) Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (далее – Указ № 808).

[[3]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftnref3%22%20%5Co%20%22) Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей».

[[4]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftnref4%22%20%5Co%20%22) Кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторы по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды в части осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, а также индивидуальные предприниматели, являющихся страховыми брокерами, индивидуальные предприниматели, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальные предприниматели, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

[[5]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftnref5%22%20%5Co%20%22) Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень,

Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

[[6]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftnref6%22%20%5Co%20%22) 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, паевые инвестиционные фонды и негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды;

[[7]](http://www.fedsfm.ru/news/3352%22%20%5Cl%20%22_ftnref7%22%20%5Co%20%22) Положение Банка России 30.03.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции,  об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».