

Статья 9.1. При осуществлении оценки степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций и филиалов иностранных банков - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индив

- 1) низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- 2) средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- 3) высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

Целями отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления)

(индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций являются:

- 1) защита от использования инфраструктуры финансового рынка Российской Федерации в целях совершения финансовых операций в противоправных целях;
- 2) создание условий для беспрепятственного проведения финансовых операций юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), отнесенных к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
- 3) повышение качества оценки кредитными организациями и филиалами иностранных банков степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами - юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями);
- 4) снижение издержек хозяйствующих субъектов, кредитных организаций и филиалов иностранных банков, связанных с выполнением кредитными организациями и филиалами иностранных банков требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) обеспечение защиты прав и законных интересов клиентов кредитных организаций и филиалов иностранных банков - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при осуществлении кредитными организациями и филиалами иностранных банков внутреннего контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оценка степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций и филиалов иностранных банков - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляется Банком России на основе принципов открытости и доступности информации об отнесении таких клиентов к группам риска совершения подозрительных операций.

Банк России относит юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций на основании критериев, которые определяются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и утверждаются Советом директоров.

Указанные в части четвертой настоящей статьи критерии основываются на информации о видах и характере деятельности юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, об операциях по их счетам в кредитных организациях и филиалах иностранных банков, их учредителях (участниках) и руководителях, аффилированности с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов), на результатах национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также на информации, поступающей от государственных органов, и иной информации.

Банк России вправе разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций, которая носит для пользователей этой информации справочный характер. Состав этой информации и порядок доступа к ней устанавливаются нормативным актом Банка России.

Используемое в статье 4, настоящей статье и статье 18 настоящего Федерального закона понятие "подозрительные операции" применяется в том значении, в каком оно используется в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)