

Статья 7.7. Права и обязанности кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в зависимости от отнесения их к группам риска совершения подозрительных операц

1. Кредитные организации включают в правила внутреннего контроля, разрабатываемые в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, положения об использовании или неиспользовании в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона. Порядок организации внутреннего контроля кредитными организациями с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами и порядок осуществления такого контроля устанавливаются кредитными организациями, использующими в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в правилах внутреннего контроля, разрабатываемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей и статьей 7⁸ настоящего Федерального закона.

2. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация не вправе: отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который является клиентом данной кредитной организации и отнесен данной кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются только на случаи осуществления перевода денежных средств на счет (вклад, депозит) такого получателя средств, открытый в кредитной организации на территории Российской Федерации, и на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему кредитной организацией на территории Российской Федерации; отказать клиенту - юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления, в осуществлении перевода денежных средств на счет (вклад, депозит), открытый в другой кредитной организации на территории Российской Федерации, получателю средств - юридическому лицу (индивидуальному

предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, который не является клиентом данной кредитной организации и отнесен Центральным банком Российской Федерации к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо является государственным органом или органом местного самоуправления. Положения настоящего абзаца распространяются также на случаи осуществления перевода электронных денежных средств такому получателю средств, при которых корпоративное электронное средство платежа предоставлено ему другой кредитной организацией на территории Российской Федерации.

Кредитная организация вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать клиенту - юридическому лицу (за исключением государственного органа или органа местного самоуправления) (индивидуальному предпринимателю), зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в осуществлении перевода денежных средств, указанного в абзацах втором и третьем настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этом случае кредитная организация обязана изменить клиенту степень (уровень) риска совершения подозрительных операций в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе в совершении операции.

3. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, не использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 5² и пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона.

4. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией к группе средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций или группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, вправе осуществлять действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 5² и пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи.

5. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, применяет следующие меры:

не проводит операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществляет переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи, а также операции с иным имуществом;

не выдает при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечисляет его на другой счет такого клиента или на счет третьего лица по указанию такого клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 настоящей статьи;

прекращает обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

6. По банковскому счету (вкладу, депозиту) клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией, использующей информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, допускается проведение следующих операций:

уплата налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации;

оплата труда работников, получавших заработную плату до дня отнесения кредитной организацией и Центральным банком Российской Федерации такого клиента этой кредитной организации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. При этом объем указанных выплат не может превышать объем выплаты заработной платы таким работникам за предыдущий месяц;

денежные выплаты, связанные с предоставлением таким работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации (за исключением компенсаций расходов на проезд и найм жилого помещения), выплаты пенсий, стипендий и иных социальных выплат, алиментов, возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью, возмещение вреда в связи со смертью кормильца;

операции в целях исполнения обязательств юридического лица (индивидуального предпринимателя) по кредитному договору, возникших у такого лица до применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи;

операции в целях обеспечения жизнедеятельности индивидуального предпринимателя и проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 30 000 рублей в календарный месяц из расчета на указанное лицо и каждого члена его семьи, не имеющего самостоятельного источника дохода;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента для погашения текущих расходов, необходимых для осуществления ликвидации, и удовлетворения требований кредиторов, если в отношении такого клиента принято решение о его ликвидации;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей по

исполнительным документам, поступившим до исключения такого клиента из единого государственного реестра юридических лиц или единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;

списание денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), уменьшение остатка электронных денежных средств, выдача наличных денежных средств, совершение операций с иным имуществом такого клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя) после исключения его из единого государственного реестра юридических лиц (единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) в пользу участников (учредителей) соответствующего юридического лица или физического лица, если к моменту проведения этой операции исполнены требования, предусмотренные абзацами вторым - пятым и девятым настоящего пункта, а также после государственной регистрации при ликвидации соответствующего юридического лица или после государственной регистрации при прекращении соответствующим физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Кредитная организация вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 настоящего Федерального закона отказать в совершении операций, предусмотренных абзацами вторым - девятым настоящего пункта, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7. При реализации процедур внутреннего контроля кредитная организация, использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля и Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, не вправе изменить указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций такому клиенту, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁸ настоящего Федерального закона.

8. Кредитная организация, использующая информацию Центрального банка Российской Федерации, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем применения мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, обязана информировать об этом Центральный банк Российской Федерации в порядке и объеме, которые установлены Центральным банком Российской Федерации, в форматах, размещенных Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет, и информировать клиента - юридическое лицо (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном кредитной организацией, о применении к нему предусмотренных мер и об отнесении Центральным банком Российской Федерации такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13⁵ статьи 7 настоящего Федерального закона.

Центральный банк Российской Федерации направляет указанную в настоящем абзаце информацию, полученную от кредитных организаций, в уполномоченный орган в порядке, сроки, объеме и форматах, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Центральным банком Российской Федерации и уполномоченным органом.

В случае информирования клиента в соответствии с абзацем первым настоящего пункта с использованием сети связи общего пользования или информационно-телекоммуникационной сети, в том числе сети Интернет, датой получения клиентом информации считается день, следующий за днем направления кредитной организацией информации, а в случае информирования клиента по почте заказным письмом датой получения им информации считается шестой день со дня отправки кредитной организацией заказного письма.

9. При осуществлении внутреннего контроля кредитная организация после получения информации Центрального банка Российской Федерации, предусмотренной пунктом 2 статьи 7⁶ настоящего Федерального закона, в случае несогласия с фактом отнесения ее клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе более высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций по сравнению с той, к которой он отнесен кредитной организацией в соответствии с правилами внутреннего контроля, и при этом кредитная организация не изменила указанную степень (уровень) риска совершения подозрительных операций на степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Центральным банком Российской Федерации, вправе проинформировать об этом Центральный банк Российской Федерации с приложением результатов собственной оценки степени (уровня) риска совершения таким клиентом подозрительных операций.

10. Применение мер, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

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