



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 30 » марта 2018 г.

№ 639-П

г. Москва



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

На основании пункта 13³ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46,

ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588) Банк России устанавливает порядок, сроки и объем доведения до сведения кредитных организаций, а также профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно

в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов (далее – некредитные финансовые организации) информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – уполномоченный орган):

о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от проведения 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 в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, 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 (далее – отказ от проведения операции);

о случаях отказа кредитных организаций 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 (далее – отказ от заключения договора банковского счета (вклада);

о случаях расторжения кредитными организациями договора 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, 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 в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, 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 кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом);

об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган (далее – устранение оснований принятия решения об отказе от проведения операции);

об устранении указанных в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми

ранее кредитными организациями были приняты решения об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган (далее – устранение оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

об отсутствии оснований для расторжения кредитными организациями договоров банковского счета (вклада) с клиентами в соответствии с абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган (далее – отсутствие оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) (далее при совместном упоминании – информация).

Глава 1. Сроки и объем доведения до сведения кредитных организаций информации, полученной от уполномоченного органа

1.1. Доведение до сведения кредитных организаций информации, полученной от уполномоченного органа, должно осуществляться Банком России в сроки и объеме, установленные настоящим Положением, через территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена кредитная организация (далее – территориальное учреждение).

1.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации должен сформировать сообщение в электронной форме.

Сформированное Банком России сообщение должно включать в себя следующий объем сведений:

в отношении информации о случаях отказа от проведения операции, а также об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции – сведения об операции, в проведении которой было отказано клиенту (включая сведения о клиенте), сведения об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции (при наличии);

в отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, а также об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом – сведения о клиенте, сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, сведения об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (при наличии), сведения об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом (при наличии).

1.3. Сформированное Банком России в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения электронное сообщение, содержащее для установления его подлинности, целостности и для идентификации его отправителя код аутентификации Банка России, должно быть зашифровано Банком России с применением средств криптографической защиты информации, используемых в Банке России.

Банк России должен направить электронное сообщение в кредитную организацию через территориальное учреждение по каналам связи, используемым в Банке России для передачи статистической информации (далее – каналы связи), в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

Территориальное учреждение должно передать электронное сообщение по каналам связи в кредитную организацию в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

1.4. Кредитная организация должна обеспечить прием электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, сформировать уведомление, содержащее подтверждение о принятии электронного сообщения (далее – уведомление о принятии электронного сообщения), либо уведомление, содержащее подтверждение о непринятии электронного сообщения (далее – уведомление о непринятии электронного сообщения).

В случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено абзацами третьим и четвертым пункта 1.2 настоящего Положения, кредитная организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия.

1.5. Из уведомлений о принятии электронного сообщения, уведомлений о непринятии электронного сообщения, сформированных в течение рабочего дня, кредитная организация должна сформировать архивный файл, снабженный кодом аутентификации кредитной организации (далее – архивный файл).

1.6. Кредитная организация должна направить архивный файл в территориальное учреждение по каналам связи в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования архивного файла.

1.7. Территориальное учреждение должно обеспечить прием направленных архивных файлов по рабочим дням до 16 часов 00 минут (по местному времени).

В территориальном учреждении в автоматизированном режиме должна быть проведена процедура проверки подлинности и целостности

каждого архивного файла, позволяющая установить, что архивный файл был направлен соответствующей кредитной организацией и не был изменен в ходе передачи от кредитной организации до территориального учреждения (далее – процедура аутентификации).

При этом территориальное учреждение не должно разархивировать архивные файлы и контролировать их содержание.

1.8. При положительных результатах процедуры аутентификации архивного файла территориальное учреждение должно сформировать в электронном виде уведомление о принятии архивного файла.

При отрицательном результате процедуры аутентификации архивного файла территориальное учреждение должно сформировать в электронном виде уведомление о непринятии архивного файла с указанием причины его непринятия.

1.9. Территориальное учреждение должно направить в кредитную организацию уведомление о принятии архивного файла или уведомление о непринятии архивного файла не позднее 18 часов 00 минут (по местному времени) в день получения архивного файла.

1.10. Кредитная организация в случае получения уведомления о непринятии архивного файла должна устранить причину непринятия и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить архивный файл в порядке, установленном настоящим Положением.

1.11. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру аутентификации, территориальное учреждение в тот же день должно сформировать и направить по каналам связи в Банк России сводный архивный файл территориального учреждения, снабженный кодом аутентификации территориального учреждения.

1.12. Банк России в случае получения уведомления о непринятии электронного сообщения должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направить электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 2. Сроки и объем доведения до сведения некредитных финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа

2.1. Доведение до сведения некредитных финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа, должно осуществляться Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У), и требованиями настоящей главы.

2.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации должен сформировать электронное сообщение.

Сформированное Банком России электронное сообщение должно включать в себя объем сведений, установленных абзацами третьим и четвертым пункта 1.2 настоящего Положения.

Электронное сообщение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, должно быть направлено Банком России в некредитные

финансовые организации в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа, путем размещения в личных кабинетах некредитных финансовых организаций.

2.3. По результатам контроля электронного сообщения некредитная финансовая организация должна сформировать и разместить в своем личном кабинете в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия.

В случаях, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.4 настоящего Положения, некредитная финансовая организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения.

Некредитная финансовая организация должна направить уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.4. Банк России в случае получения от некредитной финансовой организации уведомления о непринятии электронного сообщения должен устранить причину непринятия электронного сообщения и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направить электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 20 июля 2016 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43229.

3.3. Банк России должен разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») согласованные с уполномоченным органом:

перечень сведений, подлежащих включению в электронное сообщение в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 1.2 настоящего Положения;

структуру уведомления территориального учреждения о принятии архивного файла, уведомления территориального учреждения о непринятии архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения (далее – структура уведомления Банка России).

3.4. Изменения в перечень сведений, указанный в пункте 3.3 настоящего Положения, и структуру уведомления Банка России, должны быть согласованы с уполномоченным органом.

Указанные изменения размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяются по истечении 30 календарных дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в

сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной
службы по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин