



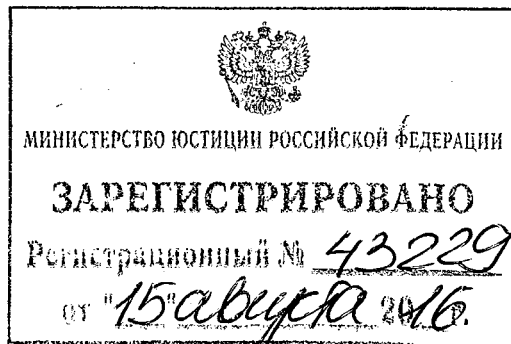
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«20» июля 2016 г.

№ 550-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



**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**

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. 23, ст. 43, ст. 44; № 27, ст.4196, ст.4221; № 28, ст. 4558) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и 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; № 27, ст.4225, ст. 4273, ст.4295) Банк России устанавливает порядок 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) полученной от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – уполномоченный орган), информации:

о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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 – случаи отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении 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 – случаи отказа от заключения договоров банковского счета (вклада));

о случаях расторжения кредитными организациями договоров 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 лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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 – случаи расторжения договоров банковского счета (вклада) с клиентом).

Глава 1. Порядок доведения до сведения кредитных организаций информации, полученной от уполномоченного органа

1.1. Банк России при получении от уполномоченного органа информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, случаях отказа от заключения договоров банковского счета (вклада), случаях расторжения договоров банковского счета (вклада) с клиентом (далее при совместном упоминании – информация) формирует сообщение в электронном виде, которое для установления его подлинности и целостности, а также для идентификации его отправителя снабжается кодом аутентификации Банка России (далее – электронное сообщение), а также зашифровывается с применением средств криптографической защиты информации, используемых в Банке России.

Передача электронного сообщения в кредитную организацию осуществляется Банком России в порядке, установленном настоящим Положением, через территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена кредитная организация (далее –

территориальное учреждение). Банк России обеспечивает направление электронного сообщения в территориальное учреждение не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

1.2. Территориальное учреждение обеспечивает направление в кредитную организацию по каналам связи электронного сообщения не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

1.3. Кредитная организация обеспечивает прием электронного сообщения и формирование в день получения электронного сообщения уведомления, содержащего подтверждение о принятии электронного сообщения (далее – уведомление о принятии электронного сообщения), либо уведомления, содержащего подтверждение о непринятии электронного сообщения (далее – уведомление о непринятии электронного сообщения).

Уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, несоответствия форматов и структуры электронного сообщения установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

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

1.5. Кредитная организация направляет архивный файл в территориальное учреждение по каналам связи не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования архивного файла.

1.6. Территориальное учреждение обеспечивает прием направленных архивных файлов по рабочим дням до 16 часов (по местному времени). В территориальном учреждении в автоматизированном режиме проводится процедура проверки подлинности и целостности каждого архивного файла,

позволяющая установить, что такой файл был направлен соответствующей кредитной организацией и не был изменен в ходе передачи от кредитной организации до территориального учреждения (далее – процедура аутентификации). Архивные файлы территориальным учреждением не разархивируются и их содержание территориальным учреждением не контролируется.

1.7. При положительных результатах процедуры аутентификации архивного файла территориальное учреждение формирует в электронном виде уведомление о принятии архивного файла.

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

1.8. Территориальное учреждение направляет в кредитную организацию уведомление о принятии архивного файла или уведомление о непринятии архивного файла не позднее 18 часов (по местному времени) в день получения архивного файла.

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

1.10. 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 с помощью программы-архиватора формирует сводный архивный файл территориального учреждения, снабженный кодом аутентификации территориального учреждения, и направляет его в Банк России.

1.11. Банк России в случае получения уведомления о непринятии электронного сообщения устраняет причину непринятия электронного

сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направляет электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 2. Порядок доведения до сведения некредитных финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа

2.1. Доведение до сведения некредитных финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа, осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 21 декабря 2015 года № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 марта 2016 года № 41289 («Вестник Банка России» от 16 марта 2016 года № 26), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

2.2. Банк России обеспечивает направление электронного сообщения, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Банка России и зашифрованного на сертификат получателя, в некредитные финансовые организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от уполномоченного органа включенной в него информации, путем размещения в личных кабинетах некредитных финансовых организаций на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет).

2.3. По результатам контроля электронного сообщения некредитной финансовой организацией формируется и размещается в личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного

сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения. Уведомление о непринятии электронного сообщения формируется некредитной финансовой организацией в случаях, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.3 настоящего Положения.

Некредитная финансовая организация обеспечивает направление уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

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

Глава 3. Требования по обеспечению информационной безопасности

3.1. Информационное взаимодействие кредитных организаций с Банком России и территориальными учреждениями, предусмотренное настоящим Положением, осуществляется с применением средств криптографической защиты информации, определяемых Банком России. Обеспечение информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации осуществляется в порядке, установленном приложением 1 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа 2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581, 3 сентября 2014 года

№ 33957, 24 декабря 2014 года № 35374, 10 августа 2015 года № 38431, 12 ноября 2015 года № 39701 («Вестник Банка России» от 26 сентября 2008 года № 54, от 12 сентября 2012 года № 54, от 21 ноября 2012 года № 66, от 5 июня 2013 года № 31, от 12 сентября 2014 года № 82, от 21 января 2015 года № 1, от 14 августа 2015 года № 67, от 25 ноября 2015 года № 106).

3.2. Информационное взаимодействие некредитных финансовых организаций с Банком России, предусмотренное настоящим Положением, осуществляется с применением средств защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Заключительные положения

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

4.2. Банк России обеспечивает размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» согласованных с уполномоченным органом:

а) форматов и структуры электронного сообщения (включая структуру его наименования), уведомления территориального учреждения о принятии архивного файла, уведомления территориального учреждения о непринятии архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения;

б) структуры наименований архивного файла, сводного архивного файла территориального учреждения.

4.3. Форматы и структура электронных документов, указанные в пункте 4.2 настоящего Положения, применяются кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями по истечении 60 дней после дня их размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», но не ранее 1 января 2017 года.

Изменения в форматы и структуру электронных документов, указанные в пункте 4.2 настоящего Положения, применяются по истечении 30 дней

после дня их размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной

службы по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин