



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

Структурные подразделения
Банка России
(по списку рассылки)

От 27.03.2019 № ИН-014-12/27

на от

Кредитные организации

Информационное письмо о подходах
к порядку реализации кредитными организациями
права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта
1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов кредитные организации вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

В процессе осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями Банк России выявляет случаи, когда кредитные организации реализуют указанное право в отсутствие рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), в частности, при совершении клиентами операций на незначительные суммы и/или не носящих систематический (регулярный) характер.

Обращаем внимание, что, как прямо указано в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, характер и объем предпринимаемых кредитными организациями «противолегализационных» мер, в том числе мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов, определяются кредитными организациями с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ.

Учитывая изложенное, Банк России обращает внимание кредитных организаций на необходимость следования при реализации указанных полномочий результатам проведенной ими оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ в соответствии со своими правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин