

## Запрос от 12.02.2020 № 09-исх/186

Банк просит дать разъяснения по следующему вопросу, возникшему в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> банк вправе отказать 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 фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

На практике возникают случаи, когда клиенты, которым было отказано в проведении операции в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с целью оспорить решение банка обращаются в судебные органы, минуя межведомственную комиссию.

В свою очередь суды могут принять решение о признании отказа банка неправомерным.

В связи с вышеизложенным просим разъяснить, возникает ли у банка обязанность при признании судебным органом отказа неправомерным направить в уполномоченный орган информацию о данном случае?

В случае возникновения такой обязанности просим разъяснить порядок направления в уполномоченный орган информации о данном факте, так как на

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

сегодняшний день Указанием № 4077-У<sup>2</sup> предусмотрено информирование только:

- об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми кредитной организацией ранее было принято решение об отказе в проведении операции, сведения о которой были представлены в уполномоченный орган (Росфинмониторинг),
- о получении кредитной организацией решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о которой были представлены в уполномоченный орган (Росфинмониторинг).

---

<sup>2</sup> Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».