



Ассоциация
Российских
Банков

№ А-05/5-442
31. октября 2017г.

Президенту Ассоциации
кредитных кооперативов
«Национальная ассоциация
«Отечество»
г-ну Игошеву А. В.

На № 01-0/2017 от 25.09.2017

Уважаемый Александр Вячеславович!

В связи с получением Вашего обращения, содержащего информацию о многочисленных случаях отказов в осуществлении банковского обслуживания клиентов, попавших в так называемые «черные списки», или «списки 550-П», Ассоциация инициировала рассмотрение указанного вопроса с привлечением представителей банков – членов АРБ и компетентных государственных органов.

Вопрос о необходимости разработки механизма реабилитации добросовестных клиентов, попавших в такие списки, был одной из основных тем повестки заседания Комитета АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам, состоявшегося 17 октября 2017 г. Указанный вопрос становился предметом обсуждения с руководством Департамента валютного мониторинга и финансового контроля Банка России, Росфинмониторинга. Кроме того, указанный вопрос в последнее время неоднократно освещался Ассоциацией в СМИ.

По итогам проведенного обсуждения Ассоциация совместно с Комитетом АРБ по вопросам ПОД/ФТ и комплаенс рискам считает возможным дать следующие разъяснения.

В соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) можно блокировать только счета клиентов, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень экстремистов), либо в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества. Существует исчерпывающий перечень оснований, на которых госорганы могут включить лицо в Перечень экстремистов. Банки самостоятельно не могут включать своих клиентов и третьих лиц в Перечень экстремистов. Иными

словами, блокировка счета может осуществляться только на основании информации, которая размещается в Личных кабинетах кредитных организаций на портале Росфинмониторинга в сети «Интернет».

Вместе с тем в соответствии с п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ **банки могут отказать клиенту в проведении операции, в отношении которой у них имеются подозрения, что эта операция осуществляется в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.** В этом случае банк не блокирует денежные средства на счете клиента, а отказывает именно в проведении конкретной операции. Аналогичное право предоставлено банкам и в отношении отказа в заключении договора банковского счета (вклада). Также в случае если в течение календарного года банк два и более раза принимал решение об отказе в проведении операций клиента, он вправе расторгнуть уже имеющийся договор банковского счета (вклада) с таким клиентом и прекратить его дальнейшее банковское обслуживание (п. 5.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ). Это не новые нормы, они существуют уже несколько лет.

Если Банк отказал клиенту в проведении операции или открытии счета, то в соответствии с Указанием 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», он обязан сообщить об этом в Росфинмониторинг. Росфинмониторинг проводит анализ всех отказов в проведении операции и открытии счета от всех финансовых институтов и информацию об отказах направляет в Банк России. В соответствии с Положением Банка России 20.07.2016 № 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» Банк России направляет в банки информацию о лицах и организациях, которым другие кредитные организации отказали в проведении операции или открытии счета (далее – Списки 550-П).

Информация из Списков 550-П должна быть использована кредитными организациями для оценки уровня риска клиентов. При этом от Банка России **отсутствуют какие-либо указания или рекомендации, что клиентам из Списков 550-П необходимо отказывать в приеме на обслуживание.** Более того, в Информационном письме от 15.06.2017 № ИН-014-12/29 «Об учете информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до поднадзорных организаций, при определении степени (уровня) риска клиента» Банк России говорит о том, что информация, содержащаяся в Списках 550-П, **не является самостоятельным основанием** для принятия кредитной организацией решения об отказе в открытии счета или проведении операции клиента. Иными словами, включение информации о лице в Список 550-П является лишь дополнительным

фактором, который банки должны учитывать в процессе оценки риска участия клиента в противоправной деятельности.

Чтобы избежать включения в Списки 550-П, клиентам рекомендуется не проводить операции, которые могут быть квалифицированы банком как подозрительные. Для этого, среди прочего, необходимо заранее представлять в банк документы, объясняющие экономический смысл проводимых операций. В случае представления полного пакета документов и подтверждения законности целей операции, банк не откажет в ее проведении или в принятии клиента на обслуживание.

Тем не менее необходимо отметить, что в настоящее время еще недостаточно практики применения Списков 550-П, в связи с чем возможны ошибки и злоупотребления со стороны участников финансового рынка. Так, на данный момент отсутствует механизм исключения клиентов из таких списков. Однако этот вопрос активно обсуждается Банком России и Росфинмониторингом при участии представителей банковского сообщества. По результатам проверок и анализа опыта использования кредитными организациями Списков 550-П Банк России в ближайшее время планирует издать новые рекомендации по применению этих списков, содержащие описание механизма реабилитации добросовестных клиентов.

С уважением,

Президент



Г. А. Тосунян

Исп.: Кормош Ю. И., (495) 690-30-13
Кинсбургская В. А., (495) 691-81-21