

Пояснительная записка

к проекту положения Банка России «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона»

Банк России разработал проект положения Банка России «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона» (далее – Проект).

Проект разработан на основании пункта 13.3 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Подготовка Проекта обусловлена внесением Федеральным законом от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный

закон № 536-ФЗ) изменений в пункты 11, 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Проект устанавливает порядок, сроки и объем доведения Банком России до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор за которыми осуществляет Банк России, получаемой от Росфинмониторинга информации:

- о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – отказ от проведения операции, основание отказа от проведения операции);

- о случаях устранения основания отказа от проведения операции;

- о случаях принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (далее – межведомственная комиссия), решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

- о случаях отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции;

- о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом по основанию, указанному в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – отказ от заключения договора банковского счета (вклада), основание отказа от заключения договора банковского счета (вклада));

- о случаях устранения основания отказа от заключения договора банковского счета (вклада);

- о случаях принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

- о случаях отмены судом ранее принятого решения об отказе от

заключения договора банковского счета (вклада);

о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) по основанию, указанному в абзаце третьем пункте 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – расторжение договора банковского счета (вклада), основание расторжения договора банковского счета (вклада);

об отсутствии основания расторжения договора банковского счета (вклада), если указанный договор банковского счета (вклада) был расторгнут по основанию расторжения договора банковского счета (вклада) в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание отказа от проведения операции либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии оснований его принятия либо судом принято решение о его отмене.

Проект представляет собой обновленную редакцию Положения Банка России от 30.03.2018 № 639-П «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» (далее – Положение № 639-П), которое будет признано утратившим силу со дня вступления в силу Проекта.

В целях синхронизации вступления в силу Проекта и норм Федерального закона № 536-ФЗ, вносящих изменения в пункты 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, дату вступления в силу Проекта предлагается отнести на 1 сентября 2021 года.

В соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 16 апреля 2021 года по 30 апреля 2021 года (включительно).