



Информационное письмо Банка России от 27.03.2019 N ИН-014-12/27  
"О подходах к порядку реализации кредитными организациям..."

---

**Источник публикации**

Документ опубликован не был

**Примечание к документу**

**Название документа**

Информационное письмо Банка России от 27.03.2019 N ИН-014-12/27  
"О подходах к порядку реализации кредитными организациями права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ"

---

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 27 марта 2019 г. N ИН-014-12/27

#### О ПОДХОДАХ К ПОРЯДКУ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПРАВА, ПРЕДУСМОТРЕННОГО ПОДПУНКТОМ 1.1 ПУНКТА 1 СТАТЬИ 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА N 115-ФЗ

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 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 N 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