

## **Об ограничении права кредитных организаций на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций**

04.01.2021 г.

В конце декабря 2020 года Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации приняла Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон). Закон был разработан во исполнение пункта 4 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 11 апреля 2018 г. № Пр-613 по итогам встречи с женщинами-предпринимателями 7 марта 2018 г. в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций.

Изменения законодательства Российской Федерации, предусмотренные Законом, направлены на исключение необоснованного применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций. Теперь по Закону банки обязаны сами сообщать клиентам о причинах отказа проводить операции в течение 5 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Подобные правила касаются также и случаев отказа заключать с физическими лицами договоры банковского счета (вклада), а также их расторжения по инициативе кредитной организации.

Напомним, что основаниями для отказов кредитных организаций в выполнении распоряжений клиентов о совершении операций являются положения пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», то есть при непредставлении по банковской операции документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями данного закона, а также когда в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Изменения вступят в силу по истечении 30 дней после дня опубликования Закона.