26.01.2022 №33-2021

**На базе Банка России будет функционировать информационный сервиса "Платформа «Знай своего клиента»**

Данная платформа позволит банкам в онлайн-режиме получать информацию об уровне риска проведения клиентами подозрительных операций с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

На Банк России возложены полномочия по осуществлению оценки степени риска совершения таких операций и по отнесению клиентов к одной из трех категорий риска: высокий, средний и низкий риск на основании критериев согласованных Росфинмониторингом.

Законом также установлен порядок работы с клиентами в зависимости от присвоенного им уровня риска. К примеру, в отношении лиц с низким уровнем риска не допускается отказ в проведении операций по переводу денежных средств иным хозяйствующим субъектам, которые также отнесены к низкому уровню риска.

Также в законе закреплено право клиентов с высоким уровнем риска на защиту на уровне межведомственной комиссии, созданной при Банке России, а также в судебном порядке.

Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

В полном объеме информационный сервис "Платформа "Знай своего клиента" должен заработать с 1 июля 2022 года.

***Подготовлено по материалам СПС КонсультантПлюс***