**С 1 июля 2022 года кредитные организации обязаны представлять в Банк России информацию о своих клиентах - организациях и ИП в целях их отнесения к группам риска совершения подозрительных операций**

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ дополнен новыми статьями, которыми установлены:

- порядок информирования о группах риска совершения юридическими лицами и ИП, зарегистрированными в соответствии с законодательством РФ, подозрительных операций и использования кредитными организациями данной информации;

- права и обязанности кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц и ИП в зависимости от отнесения их к группам риска совершения подозрительных операций;

- права и обязанности кредитных организаций, юридических лиц и ИП при пересмотре оснований для применения мер в связи с отнесением юридических лиц и ИП к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Так, в соответствии с установленным порядком и сроками кредитные организации обязаны представлять в Банк России наименования всех клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления), фамилии, имена, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) всех клиентов - ИП и присвоенные им ИНН.

Кредитные организации при первом направлении информации в Банк России представляют информацию о находящихся на обслуживании клиентах - юридических лицах и ИП по состоянию на 1 июля 2022 года.

(Федеральный закон от 21.12.2021 N 423-ФЗ; Положение Банка России от 13.05.2022 N 794-П)