



22.05.2020

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### **Национального совета финансового рынка на проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Банком России разработан проект указания «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект), предусматривающий внесение изменений в Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 499-П) и Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 444-П).

Проект направлен на совершенствование требований к идентификации кредитными организациями (далее – КО) и некредитными финансовыми организациями, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – НФО), представителей клиентов – юридических лиц в целях ПОД/ФТ, а также к обновлению сведений о деловой репутации клиентов.

Специалисты НСФР совместно с кредитными организациями – участниками Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннего контроля и регуляторного (комплаенс) риска при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам проанализировали Проект и предлагают доработать его с учетом следующего.

#### **1. Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П.**

1.1. В настоящий момент КО сталкиваются с проблемами сбора сведений и документов при идентификации государственных учреждений, муниципальных учреждений, Пенсионного фонда Российской Федерации и его отделений. В частности, клиенты отказываются предоставлять сведения о представителе, являющемся единоличным исполнительным органом (далее – ЕИО), ссылаясь на публичность

организаций и отсутствие действий со стороны единоличного исполнительного органа при совершении операций (сделок) с КО.

Также отмечаем, что на практике чаще всего ЕИО указанных в пункте 2.4 Приложения № 2 к Положению № 499-П категорий клиентов являются публичными персонами, старающимися ограничить передачу своих персональных данных третьим лицам, тем более, что вопросы взаимоотношений с КО практически всегда возлагаются на представителя такого клиента. В таких случаях КО нередко сталкивается с тем, что клиент отказывается предоставить копии ДУЛ ЕИО в случае, если ЕИО непосредственно не совершает операцию с денежными средствами или иным имуществом и не подписывает договор от имени клиента с КО.

Дополнительно обращаем внимание на то, что открытие корреспондентских счетов КО и банковских счетов иным нефинансовым организациям и Государственной корпорации «ВЭБ.РФ» сопровождается требованием о представлении сведений ДУЛ ЕИО такой организации. Вместе с тем получение таких сведений часто нецелесообразно, поскольку они публично доступны Банку России, кроме того операции по корреспондентским счетам зачастую не проводятся ЕИО такой организации. Более того, по ряду организаций сведения ДУЛ ЕИО могут содержать государственную тайну.

В связи с этим предлагаем установить исключение в части идентификации представителя указанных организаций, являющегося единоличным исполнительным органом. В случае же, если ЕИО будет участвовать в проведении операций, сведения о нем должны будучи собираться в установленном порядке.

Полагаем, что такое исключение не приведет к повышению рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.

Кроме того, согласно абзацу 7 пункта 1.3 Положения № 499-П в редакции Проекта абзацы пятый и шестой рассматриваемого пункта Положения № 499-П не применяются, в случае если представитель, являющийся ЕИО, действует от имени и в интересах или за счет клиента при совершении операции (сделки) в КО.

Представляется, что введение седьмого абзаца может нивелировать вводимые новыми абзацами пять и шесть послабления в части непроведения идентификации в отношении представителя, являющегося ЕИО клиента – лица, указанного в абзаце втором пункта 1.3 Положения № 499-П, поскольку даже в случае, если ЕИО такого клиента не осуществляет проведение операций, он, как правило, является лицом, подписывающим договор с КО, что является сделкой.

#### **С учетом изложенного предлагаем:**

– пункт 1.3 Положения № 499-П изложить в следующей редакции:

«1.3. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, государственным учреждением, муниципальным учреждением, Пенсионным фондом Российской Федерации, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента – лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента - финансовой организации – резидента иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющей показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, и включенной в перечень (реестр) действующих финансовых организаций соответствующего иностранного государства.

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом эмитентов ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента – кредитной организации или некредитной финансовой организации, надзорным органом в отношении которых является Банк России.

Кредитная организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором и шестом настоящего пункта.».

1.2. Представляется, что с учетом действия аналогичных норм для российских финансовых организаций в части определения их выгодоприобретателей, является обоснованным расширение перечня клиентов, идентификацию выгодоприобретателей которых не требуется проводить, с иностранных КО до всех иностранных финансовых организаций, при условии их соответствия установленным требованиям.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– в абзаце 3 пункта 1.4 Положения № 499-П слово «банком» заменить словами «финансовой организацией».

1.3. Полагаем целесообразным расширить специальные условия, при которых КО вправе не проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, на так называемых «спящих клиентов» (лиц, не обращающихся в КО за получением каких-либо услуг и при этом длительное время не осуществляющих операции по банковским счетам).

Предлагается также дополнить Положение № 499-П правом на непроведение обновления сведений в отношении операций по списанию комиссий банка, поскольку такие операции проводятся без обращения клиента.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– дополнить абзац 5 пункта 1.6 Положения № 499-П после слов «поступивших на счет (вклад) клиента,» словами «операций по списанию с банковского счета сумм комиссионного вознаграждения либо пеней (штрафов) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентом обязанностей, определенных условиями договора банковского счета,».

1.4. Пункт 3.2. Положения в текущей редакции допускает использование КО для целей идентификации только оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий.

Полагаем целесообразным для сокращения ситуаций, в которых лицо должно лично обращаться в КО, и для оптимизации процедур идентификации и обновления сведений в рамках перехода на электронное взаимодействие между КО и клиентами расширить перечень форм документов, допустимых для использования КО.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– дополнить абзац 1 пункта 3.2 Положения № 499-П после слов «заверенные копии» словами:

«, включая копии, направленные по системам дистанционного обслуживания клиентов».

1.5. В Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) отсутствуют требования по фиксации в отношении физического лица сведений о месте рождения. Кроме того, часть документов, удостоверяющих личность (ДУЛ) иностранных граждан, в принципе не содержит таких сведений. Полагаем, что исключение соответствующего пункта Положения № 499-П снизит нагрузку на КО и их внутренние информационные системы без снижения качества контроля рисов ОД/ФТ/ФРОМУ.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– пункт 1.2 Приложения № 1 Положения № 499-П изложить в следующей редакции:

«1.2. Дата рождения.».

1.6. В Законе № 115-ФЗ отсутствует требование о фиксации в отношении юридического лица сведений об общероссийском классификаторе объектов административно-территориального деления (ОКАТО), в связи с чем такое требование, устанавливаемое на подзаконном уровне, представляется излишним. В целях идентификации фиксируется адрес юридического лица. Полагаем, что исключение этого пункта снизит нагрузку на КО и их внутренние информационные системы без снижения качества контроля рисов ОД/ФТ/ФРОМУ.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– пункт 1.6 Приложения № 2 Положения № 499-П исключить.

1.7. В Законе № 115-ФЗ отсутствует требование по фиксации в отношении юридического лица сведений о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. Кроме того, сведения о лицензиях, размещенные в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), включают сведения о лицензиях не в полном объеме (в частности, отсутствует вид и срок действия). Полагаем, что исключение этого пункта снизит нагрузку на КО и их внутренние информационные системы без снижения качества контроля рисов ОД/ФТ/ФРОМУ.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– пункта 2.2 Приложения № 2 Положения № 499-П исключить.

1.8. В силу правил раскрытия информации публичными обществами, предусмотренных статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ) и Положением Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», публичное общество обладает информацией об акционерах, владеющих не менее чем 5 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал такого общества.

Поскольку регистрация перехода прав на акции осуществляется без участия эмитента, то у эмитента отсутствует актуальная информация об акционерах, владеющих меньшими пакетами акций. При этом в большинстве иностранных государств нормативные требования по раскрытию состава акционеров также ограничены 5 процентами.

Единственным способом получить сведения о составе акционеров публичного акционерного общества, владеющих от 1 до 5 процентов акций такого общества, является получение списка владельцев ценных бумаг от лица, осуществляющего централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента. При этом часто на практике КО получает от клиентов мотивированный отказ предоставить такой список с раскрытием акционеров с долей более 1% в связи с отсутствием юридических оснований для ее запроса у лица, осуществляющего централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента, так как в соответствии с пунктом 1 статьи 8.6-1 Закона № 39-ФЗ список предоставляется по требованию акционера только для исполнения обязанностей, предусмотренных федеральными законами. Вместе с тем, Закон № 115-ФЗ требования о раскрытии персонального состава акционеров с долей более 1 процента не содержит.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– в пункте 2.4 Приложения № 2 Положения № 499-П слова «одним процентом» заменить словами «пятью процентами».

1.9. В настоящее время возрастает актуальность быстрого получения сведений из открытых источников данных, а также при электронном взаимодействии с государственными информационными системами (далее – ГИС).

Представляется, что такой подход позволит оптимизировать процесс приема на обслуживание клиентов, а также позволит фиксировать информацию о клиенте на основе достоверных сведений, полученных из ГИС, не обращаясь к сторонним КО и (или) другим клиентам. Деловую репутацию клиента можно оценить, в том числе, на основе информации о наличии (отсутствии) у клиента (единоличного исполнительного органа клиента) дисквалификации, срок которой не истек.

Такая информация содержится в реестре дисквалифицированных лиц, который в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» ведет ФНС России.

При этом использование информации из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации при идентификации и обновлении сведений уже закреплено в пункте 2.2. Положения 499-П.

**С учетом изложенного предлагаем:**

– абзац 1 пункта 2.8 Приложения № 2 к Положению № 499-П изложить в следующей редакции:

«Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации клиента) и (или) сведения о наличии (отсутствии) у клиента (единоличного исполнительного органа клиента) дисквалификации, срок которой не истек.».

## **2. Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П.**

2.1. В настоящий момент НФО сталкиваются с проблемами сбора сведений и документов при идентификации государственных учреждений, муниципальных учреждений, Пенсионного фонда Российской Федерации и его отделений. В частности, клиенты отказываются предоставлять сведения о единоличном исполнительном органе (далее – ЕИО), ссылаясь на публичность организаций и отсутствие действий со стороны единоличного исполнительного органа при совершении операций (сделок) в НФО.

Дополнительно обращаем внимание на то, что открытие корреспондентских счетов КО и банковских счетов иным нефинансовым организациям и Государственной корпорации «ВЭБ.РФ» сопровождается требованием о представлении сведений ДУЛ ЕИО такой организации. Вместе с тем получение таких сведений часто нецелесообразно, поскольку они публично доступны Банку России, кроме того операции по корреспондентским счетам зачастую не проводятся ЕИО такой организации. Более того, по ряду организаций сведения ДУЛ ЕИО могут содержать государственную тайну.

В связи с этим предлагаем установить исключение в части идентификации представителя указанных организаций, являющегося единоличным исполнительным органом. В случае же, если ЕИО будет участвовать в проведении операций, сведения о нем должны будут собираться в установленном порядке.

Полагаем, что такое исключение не приведет к повышению рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.

Кроме того, согласно абзацу 7 пункта 1.2 Положения № 444-П в редакции Проекта абзацы пятый и шестой рассматриваемого пункта Положения № 444-П не применяются, в случае если представитель, являющийся ЕИО, действует от имени и в интересах или за счет клиента при совершении операции (сделки) в НФО.

Представляется, что введение седьмого абзаца может нивелировать вводимые новыми абзацами пять и шесть послабления в части непроведения идентификации в отношении представителя, являющегося ЕИО клиента – лица, указанного в абзаце втором пункта 1.3 Положения № 444-П, поскольку даже в случае, если ЕИО такого клиента не осуществляет проведение операций, он, как правило, является лицом, подписывающим договор с НФО, что является сделкой.

**В этой связи предлагаем:**

– **пункта 1.2 изменяемого Положения № 444-П изложить в следующей редакции:**

«1.2. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти

субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, государственным учреждением, муниципальным учреждением, Пенсионным фондом Российской Федерации, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента - лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента – финансовой организации – резидента иностранного государства – члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющей показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, и включенной в перечень (реестр) действующих финансовых организаций соответствующего иностранного государства.

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом эмитентов ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента – кредитной организации или некредитной финансовой организации.

Некредитная финансовая организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором и шестом настоящего пункта.».