



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-02/1-464**

от **18.08.2020**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ясинскому И.В.**

О применении норм Федерального закона от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы» в части ПОД/ФТ

Уважаемый Илья Владимирович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций (далее – КО) о применении норм Федерального закона от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Закон № 212-ФЗ) (вступил в силу с 20.07.2020, за исключением отдельных положений), в соответствии со статьей 5 которого внесены изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

1. В соответствии с абзацами 5 и 6 пункта 1.5-8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 212-ФЗ КО, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях заключения с таким клиентом кредитного договора с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Закон № 211-ФЗ). Банки, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом договора банковского счета (вклада) с использованием финансовой платформы в соответствии с Законом № 211-ФЗ.

Согласно пункту 7.1 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 375-П) КО должна разработать

программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае поручения банком идентификации (упрощенной идентификации) только в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа, а также в целях заключения с физическим лицом договора потребительского кредита (займа).

С учетом норм пункта 7.1 Положения № 375-П просим разъяснить, обязана ли КО в случае присоединения к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и поручения на основании договора оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях, указанных в пункте 1.5-8 Закона № 115-ФЗ, разрабатывать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с оператором финансовой платформы?

2. Согласно пункту 1.10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 212-ФЗ КО обязана сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Просим подтвердить правоверность вывода о том, что в случае присоединения к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и поручения на основании договора оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях, установленных пунктом 1.5-8 Закона № 115-ФЗ, у КО не возникает Обязанность по составлению и направлению в Банк России отчетности по форме 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации»¹, поскольку согласно пункту 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409602 такая отчетность направляется в случае поручения проведения идентификации только в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа.

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

И.о. Председателя



А.Е. Наумов

Исп. Семенов Д.Н., (499) 678-28-20, semenov@rosfinsovet.ru

¹ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».