



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00

От 29.09.2020 № 12-4-4/4164

на от

О поручении проведения идентификации  
оператору финансовой платформы

*НСФР-233  
от 30.09.2020.*

Личный кабинет

Некоммерческое партнерство  
«Национальный совет  
финансового рынка»

Председателю  
А.В. Емелину

ИНН 7701093447

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 18.08.2020 № НСФР-02/1-464, и сообщает следующее.

По вопросу 1.

В соответствии с абзацем 5 пункта 1.5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup>, кредитные организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, наделены правом 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 № 211-ФЗ<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Действующими нормами Положения № 375-П<sup>3</sup> предусмотрена обязанность кредитных организаций по включению в ПВК по ПОД/ФТ<sup>4</sup> программы, определяющей порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с пунктами 1.5 и 1.5-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, учитывая, что согласно норме абзаца девятого пункта 7.2 Положения № 375-П в указанную программу могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, а также требования о соответствии ПВК по ПОД/ФТ требованиям Федерального закона № 115-ФЗ, до внесения Банком России в указанное Положение изменений в части закрепления обязанностей кредитной организации определения в ПВК по ПОД/ФТ порядка взаимодействия кредитной организации с оператором финансовой платформы, которому поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), рекомендуем кредитной организации в случае реализации права, предусмотренного пунктом 1.5-8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, самостоятельно определить в ПВК по ПОД/ФТ соответствующий порядок.

По вопросу 2.

Департаментом, совместно с другими структурными подразделениями Банка России, проводится работа по внесению изменений в Указание № 4927-У<sup>5</sup>. Данные изменения предусматривают, в том числе дополнение перечня лиц, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, операторами финансовых платформ с присвоением им соответствующего кода.

С учетом положений абзаца второго пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409602 «Информация о лицах, которым

<sup>3</sup> Положение 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».

<sup>4</sup> Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>5</sup> 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».

поручено проведение идентификации», содержащегося в приложении 1 к Указанию № 4927-У, в случае, изложенном в обращении, до внесения Банком России вышеуказанных изменений в Указание № 4927-У, представления кредитной организацией соответствующей отчетной информации в Банк России не требуется.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

Е.В. Шакина