



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

НСФР-118 от 13.05.2021

Личный кабинет

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка»

ИНН 7701093447

От 30.04.2021 № 12-4-2/2098
на от

О порядке применения
Федерального закона № 479-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) совместно с Департаментом финансовых технологий Банка России рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 24.02.2021 № НСФР-02/1-79 и сообщает следующее.

По вопросу 1.1.

Согласно абзацу 8 пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ кредитная организация вправе открыть банковский счет (вклад) клиенту - юридическому лицу, без личного присутствия его представителя в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован этой же кредитной организацией в порядке, установленном пунктом 5.8 указанной статьи.

При этом данная норма не содержит указания на то, что представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, должен находиться на обслуживании в кредитной

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

организации в качестве клиента – физического лица на момент открытия банковского счета (вклада) клиенту - юридическому лицу.

По вопросу 1.2.

В случае наличия в структуре органов управления юридического лица - клиента кредитной организации нескольких ЕИО², имеющих полномочия действовать совместно, то для выполнения условий, определенных абзацем 8 пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, необходимо наличие проведенной этой же кредитной организацией в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, идентификации всех ЕИО.

Если в структуре органов управления юридического лица – клиента кредитной организации имеются несколько ЕИО, действующих самостоятельно (независимо друг от друга), то для выполнения условий, определенных абзацем 8 пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, достаточно наличие проведенной этой же кредитной организацией в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, идентификации того ЕИО, который обращается в кредитную организацию в целях открытия банковского счета клиенту - юридическому лицу.

По вопросу 1.3.

Федеральный закон № 115-ФЗ и Положение № 499-П³ не ограничивают кредитные организации в способах и источниках получения информации, необходимой для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них (представление сведений клиентом с использованием дистанционных каналов связи и/или получение кредитной организацией из общедоступных источников информации).

² Единоличный исполнительный орган.

³ 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».

По вопросу 2.

Учитывая норму пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которой кредитная организация вправе провести идентификацию⁴ путем установления и подтверждения достоверности сведений с использованием ЕСИА⁵ и ЕБС⁶, полагаем, что при обновлении информации о клиенте - физическом лице, а также о физическом лице, являющемся представителем клиента, выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем, в порядке, установленном абзацем 5 пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация вправе не осуществлять дополнительную проверку действительности сведений, содержащихся в ЕСИА.

По вопросу 3.1.

В соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации и иные финансовые организации (далее в рамках данного вопроса – финансовые организации) вправе идентифицировать с использованием ЕСИА и ЕБС без личного присутствия клиента - физического лица, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, при соблюдении всех условий, предусмотренных данной нормой Федерального закона № 115-ФЗ.

Идентификация финансовыми организациями представителя клиента – физического лица, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев указанным выше способом Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрена.

По вопросу 3.2.

Учитывая, что решения судов о приостановлении операций в случае, предусмотренном частью четвертой статьи 8 Федерального закона

⁴ Идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом.

⁵ Единая система идентификации и аутентификации.

⁶ Единая информационная система персональных данных, обеспечивающая сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.

№ 115-ФЗ, выносятся на основании заявлений Росфинмониторинга, Департаментом запрошено мнение Росфинмониторинга. Ответ по существу будет направлен дополнительно после получения позиции Росфинмониторинга.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е. В. Шакина