



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- 79*
от *24. 02. 2021*

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

О вопросах применения положений Федерального закона от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части биометрической идентификации

Уважаемый Илья Владимирович!

Настоящее обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами участников финансового рынка относительно применения положений Федерального закона от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 479-ФЗ) в части, касающейся компетенции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Закон № 479-ФЗ внес существенные 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) в части регулирования процессов идентификации с использованием биометрических персональных данных посредством Единой биометрической системы (далее – ЕБС).

В этой связи просим высказать позицию Департамента по следующим вопросам.

1. Согласно подпункту «а» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ кредитная организация вправе открыть банковский счет (вклад) клиенту – юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

1.1. Правомерно ли сделать вывод, что для соблюдения данного положения достаточно факта идентификации физического лица, являющегося представителем клиента – юридического лица, имеющим право без доверенности действовать от имени юридического лица, этой же кредитной организацией с использованием биометрических персональных данных, в любой момент времени, т.е. необязательно, чтобы указанное физическое лицо на момент открытия счета (вклада) юридическому лицу находилось на обслуживании в этой кредитной организации и сведения по такому лицу обновлялись?

1.2. Согласно пункту 3 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации уставом корпорации может быть предусмотрено предоставление полномочий

единоличного исполнительного органа нескольким лицам, действующим совместно, или образование нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга.

Возможно ли открытие банковского счета (вклада) в кредитной организации юридическому лицу согласно подпункту «а» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ при условии, что с использованием биометрических персональных данных этой же кредитной организацией был идентифицирован только один из представителей данного юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом?

1.3. Каким образом банкам следует реализовать дистанционное предоставление в кредитную организацию сведений, подтверждающих наличие у лица полномочий представителя клиента и право без доверенности действовать от имени юридического лица? Правильно ли понимать, что указанные полномочия проверяются кредитной организацией путем обращения к общедоступным базам данных, в т.ч. ЕГРЮЛ?

2. В соответствии с подпунктом «б» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ организаций, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе обновлять информацию о клиенте – физическом лице, а также о физическом лице, являющемся представителем клиента, выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем, с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) с их согласия.

В этой связи просим разъяснить, правомерно ли сделать вывод, что финансовая организация вправе полагать, что сведения, полученные из ЕСИА, являются безусловно достоверными, и не осуществлять их дополнительную проверку (например, проверку действительности паспорта, указанного в ЕСИА, через сервисы МВД России)?

3. Согласно подпункту «е» пункта 1 статьи 1 Закона № 479-ФЗ кредитные организации и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют Центральный банк Российской Федерации, при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента – физическое лицо, представителя клиента – юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Законом № 115-ФЗ, с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», при соблюдении, в частности, следующего условия:

- клиент – физическое лицо, клиент – юридическое лицо не являются лицами, в отношении которых в соответствии с частью четвертой статьи 8 Закона № 115-ФЗ вступившим в законную силу решением суда приостановлены операции с денежными средствами или иным имуществом.

3.1. Правомерно ли сделать вывод, что в соответствии с рассматриваемой нормой организации финансового рынка не вправе идентифицировать с использованием ЕСИА и ЕБС представителя клиента – физического лица, а также выгодоприобретателя и бенефициарного владельца как физического, так и юридического лица, в отношении которых в соответствии с частью четвертой статьи 8 Закона № 115-ФЗ вступившим в

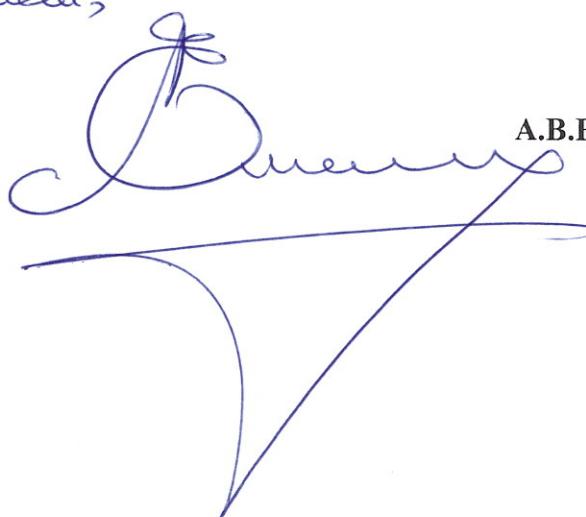
законную силу решением суда приостановлены операции с денежными средствами или иным имуществом?

3.2. Каков механизм отслеживания кредитными организациями соответствия клиентов рассматриваемому условию? Является ли информация о наличии решения суда о приостановлении операций клиента с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с частью четвертой статьи 8 Закона № 115-ФЗ открытой и доступной к обработке в автоматическом режиме?

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

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин