



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

ИСХ. *НСФР-04/1-450*
ОТ *24.10.2016*

Директору
Федеральной службы
по финансовому мониторингу
Чиханчину Ю.А.

*О правовом статусе единоличного
исполнительного органа для целей
идентификации клиентов –
юридических лиц*

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено проблемами, возникающими у кредитных организаций при исполнении требований действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации представителя клиента.

В соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.

При этом в Законе № 115-ФЗ понятие «представитель клиента» не определено.

Соответствующее определение дано в пункте 1.1 Положения 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), согласно которому представителем клиента является лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

По мнению Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (исх. № 12-1-5/1205 от 31.05.2016, прилагается), пунктом 1.1 Положения № 499-П прямо установлена обязанность до приема на обслуживание идентифицировать в качестве представителя юридического лица единоличный исполнительный орган юридического лица.

Таким образом, указанная обязанность возлагается на кредитные организации даже в тех случаях, когда вопросы взаимоотношений с кредитной организацией делегированы клиентом – юридическим лицом иному представителю данного лица, не являющемуся его единоличным исполнительным органом, посредством выдачи доверенности.

Данный подход приводит к серьезным затруднениям в практике кредитных организаций при реализации требований по идентификации единоличного исполнительного органа крупных государственных компаний и крупных корпоративных

клиентов в связи с тем, что единоличный исполнительный орган таких клиентов, как правило, является публичной персоной, и идентификация такого лица путем получения оригинала или даже надлежащим образом заверенной копии его паспорта (требование абзаца четырнадцатого статьи 3 Закона № 115-ФЗ) является для кредитных организаций подчас невыполнимой задачей, поскольку такие лица по очевидным причинам стараются ограничить передачу своих персональных данных особенно в случаях, когда взаимоотношения с кредитной организацией делегированы другому лицу на основании доверенности.

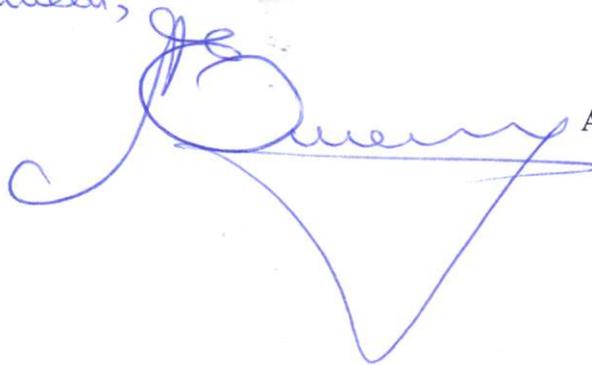
По мнению участников финансового рынка, указанная проблема может быть решена путем внесения изменений в Закон № 115-ФЗ, предусматривающих исключение при идентификации единоличного исполнительного органа в качестве представителя клиента необходимости подтверждения достоверности идентификационных сведений такого лица с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий для юридических лиц, являющихся компаниями с государственным участием, а также крупными корпоративными клиентами (перечень таких юридических лиц может быть установлен нормативным актом Правительства Российской Федерации) при условии, что при принятии на обслуживание такого юридического лица проведена идентификация иного представителя данного лица, действующего на основании доверенности.

Национальный совет финансового рынка просит поддержать представленную инициативу участников финансового рынка, а также выражает готовность при ее концептуальной поддержке к активному участию в разработке соответствующих изменений в действующее законодательство и уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Приложение: письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Исх. № 12-1-5/1205 от 31.05.2016 – на 1 л.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 31.05.2016 № 12-1-5/1205
на № _____ от _____

По вопросам применения
Положения № 499-П

*Вх. № НСФР-99
от 03.06.2016*

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка» (НСФР)

ул. Мясницкая, д. 42, стр.3,
г. Москва, 101000

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение НАЦИОНАЛЬНОГО СОВЕТА ФИНАНСОВОГО РЫНКА от 22.04.2016 № НСФР-02/1-192 по применению Положения № 499-П¹ и сообщает, что ответ на вопрос содержится в пункте 1.1 Положения № 499-П, которым прямо установлена обязанность до приема на обслуживание идентифицировать в качестве представителя юридического лица единоличный исполнительный орган юридического лица.

И.о. директора

И.В. Дворянчиков

¹Положение 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».