



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

ИСХ. *НСФР-02/1-310*

ОТ *15.04.2016*

Начальнику Главного управления  
Банка России по Центральному  
федеральному округу  
Поляковой О.В.

115035, г. Москва, М-35,  
ул. Балчуг, 2

*О выполнении требования пункта 2.4  
Приложения 2 к Положению Банка  
России от 15.10.2015 № 499-П при  
обновлении сведений о клиенте –  
акционерном обществе*

## Уважаемая Ольга Васильевна!

Настоящее обращение НСФР обусловлено вопросами кредитных организаций по осуществлению обновления идентификационных данных в отношении клиентов – акционерных обществ.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 7 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитные организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя (далее – клиенты).

Согласно пункту 2.1 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) кредитная организация при идентификации клиента осуществляет сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к Положению № 499-П, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок.

В соответствии с пунктом 1.6 Положения № 499-П кредитная организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов в сроки, установленные Законом № 115-ФЗ, а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Законом № 115-ФЗ для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Согласно пункту 2.3 Положения № 499-П обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется кредитной организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 Положения № 499-П.

Подпункт 2.4 пункта 2 Приложения 2 к Положению № 499-П обязывает кредитные организации запрашивать у клиентов – юридических лиц сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица).

При обновлении сведений о клиентах – акционерных обществах кредитные организации сталкиваются со следующими сложностями практического характера.

В соответствии со статьей 44 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ) акционерные общества обязаны обеспечить ведение и хранение реестра акционеров общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации общества.

Статья 46 Закона № 208-ФЗ устанавливает, что держатель реестра акционеров общества по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров общества (далее – реестр), которая не является ценной бумагой.

Согласно пункту 7.9 Постановления ФКЦБ от 02.10.1997 № 27 «Об утверждении Положения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг» правом на получение выписки из реестра обладают исключительно следующие субъекты: эмитент, зарегистрированные лица и уполномоченные представители государственных органов.

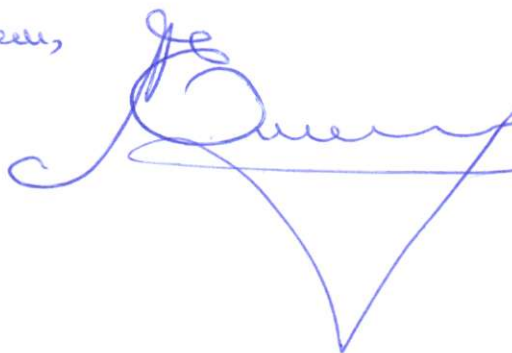
Таким образом, кредитные организации не обладают правом на получение выписки из реестра в отношении клиентов – акционерных обществ.

В этой связи просим Вас разъяснить, допускается ли при обновлении сведений о клиенте – акционерном обществе при невозможности получить от клиента выписку из реестра получать сведения о составе акционеров клиента не в форме выписки из реестра, а в иной форме (справка клиента, вопросник, составленный в соответствии с банковскими правилами кредитных организаций и т.п.)?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Главным управлением Банка России по Центральному федеральному округу.

*С уважением,*

Председатель



А.В. Емелин

Исп. Д.Д.Бондаренко, (499) 678-28-20