

Запрос от 11.03.2019 № 00.22-1/01/42/19

Банк просит дать разъяснения в отношении практического применения норм Федерального закона № 115-ФЗ¹.

1. Принимая во внимание положение абзаца 6 пункта 1.6 Положения № 499-П², проведение соответствующей операции клиента возможно только после завершения обновления идентификационных сведений. Банк просит конкретизировать перечень обязательных для обновления идентификационных сведений, отсутствие которых может являться причиной отказа Банка в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. Будет ли считаться достаточной для завершения обновления идентификационных сведений о физическом лице³ (в случае отсутствия подтверждения сведений со стороны клиента) информация о действительности российских паспортов, размещаемая на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации, если не представляется возможным подтвердить наличие / отсутствие изменений сведений о месте регистрации (пребывания) физического лица?

3. Будет ли считаться достаточным, исходя из пункта 2.3 Положения № 499-П, предусматривающего фразу «...и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 настоящего Положения», зафиксировать в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ обновление сведений (в случае отсутствия изменений идентификационной информации) только путем обращения к информационным ресурсам, указанным в пункте 2.2 Положения № 499-П, при взаимодействии с которым не представляется возможным подтвердить отсутствие изменений сведений о финансовом

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

² 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».

³ Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец.

положении и деловой репутации клиента, сведений о месте регистрации (пребывания) физического лица, сведений об акционерах общества и т.п.?

4. Правомерно ли, при наличии у банка информации об имеющихся изменениях в идентификационных сведениях, зафиксировать в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ обновление сведений только посредством информационных ресурсов, указанных в пункте 2.2 Положения № 499-П, без предоставления клиентом документов, подтверждающих данные изменения?

5. Будет ли являться нарушением проведение банком операции клиента (например, уплата налогов, государственных пошлин) при осуществлении обновления идентификационных сведений на основании информации, полученной только из источников, указанных в пункте 2.2 Положения № 499-П?

6. В результате изменений, внесенных Федеральным законом № 210-ФЗ⁴ в статью 44 Федерального закона № 208-ФЗ⁵ исключен пункт о праве общества быть держателем реестра акционеров. Будет ли считаться достаточным в целях подтверждения Банком сведений о бенефициарных владельцах акционерного общества вместо выписки из реестра акционеров, выдаваемой регистратором, использовать при идентификации / обновлении сведений информационное письмо клиента – акционерного общества о составе его акционеров, а в случае раскрытия акционерным обществом на его сайте информации, обязательной к раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, использовать только информацию с указанного сайта?

⁴ Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁵ Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».