

Запрос от 12.12.2018 № 1753

Банк просит дать разъяснения в отношении практического применения норм Федерального закона № 115-ФЗ¹ и Положения № 499-П² в части обновления/изменения сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

В целях исполнения требований, установленных действующим законодательством, Банк обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в Банке на момент наступления у Банка обязанности по обновлению соответствующих сведений.

Необходимо ли проводить процедуру обновления с указанием даты обновления Анкеты (досье) клиента в случае изменения сведений, которые содержат оговорку о том, что устанавливаются при их наличии (например, ИНН, СНИЛС, контактная информация и т.п.)?

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

² Положение Банка России 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».