

Запрос от 13.02.2019 № 6/н

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В связи с возможностью въезда в Россию граждан Кыргызской республики (далее – иностранный гражданин) на основании как внутренних, так и заграничных паспортов, содержащих разный объем сведений о личности, просьба сообщить позицию по следующему вопросу.

При принятии иностранного гражданина на обслуживание в качестве клиента его идентификация была произведена на основании паспорта и миграционной карты, содержащих его отчество. Аналогично он был идентифицирован в качестве бенефициарного владельца юридического лица, в том числе с учётом сведений, указанных в ЕГРЮЛ¹. В настоящее время иностранный гражданин въехал на основании паспорта и миграционной карты, не содержащих его отчество. На основании данных документов он был назначен единоличным исполнительным органом вышеуказанной организации. Таким образом, в наличии имеются первоначальные документы (паспорт и миграционная карта) с отчеством и текущие документы (паспорт, миграционная карта, свидетельство о поставке на учет физического лица в налоговом органе, страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, карточка с образцами подписей и оттиска печати) без отчества. При этом, в ЕГРЮЛ как единоличный исполнительный орган он указан без отчества, а как единственный участник – с отчеством.

В связи с вышеизложенным, вправе ли банк на основании текущих документов:

1) провести идентификацию иностранного гражданина без отчества как клиента - физического лица, так и как представителя и бенефициарного владельца клиента - юридического лица?

¹ Единый государственный реестр юридических лиц.

2) в случае направления сообщений в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) не указывать отчество иностранного гражданина ни как клиента - физического лица, ни как представителя клиента - юридического лица?