

Запрос от 29.04.2019 № ИБФ/ПС/190429/15

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 соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ банк обязан до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1 и 1.4-2 статьи 7, установив сведения, определенные Федеральным законом № 115-ФЗ.

Согласно определению «клиент», содержащемуся в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, а также пункте 1.1 Положения № 499-П², клиентом является физическое лицо, которому кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длительный характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона № 395-1³.

Согласно пункту 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, соответствующий критериям, установленным абзацам 2 – 4 пункта 5.7 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обязан после проведения идентификации при личном присутствии клиента - физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, с его согласия и на безвозмездной основе размещать или обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) сведения, необходимые для регистрации в ней клиента - физического лица, и сведения, предусмотренные абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7, а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение

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 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее - ЕБС), его биометрические персональные данные.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что обязанность по внесению идентификационных сведений физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, в ЕСИА и ЕБС возникает у кредитной организации только в том случае, если физическое лицо является клиентом банка, то есть принимается на обслуживание в банк или уже находится на обслуживании в банке.

Указанная позиция была изложена в письме Банка России от 19.03.2018 № 04-13-1/1930 «О реализации механизма удаленной идентификации» по результатам рассмотрения письма Ассоциации «Россия» от 14.02.2018 № 02-05/1140 «О реализации некоторых положений Федерального закона от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Банк просит разъяснить, обязан ли он совершать действия, предусмотренные пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении физического лица – гражданина Российской Федерации, не являющегося клиентом банка, и обратившегося в банк только с целью сбора и размещения своих идентификационных (в том числе биометрических) данных в ЕСИА и ЕБС, или банк должен отказать такому у физическому лицу в сборе и размещении его идентификационных, в том числе биометрических данных, в ЕСИА и ЕБС в связи с тем, что такое физическое лицо не является клиентом банка.