



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

исх.

НСФР-02/1-545

от

04.10.2018

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Полупанову Ю.А.

О порядке обновления идентификационных сведений в соответствии с Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П.

Уважаемый Юрий Алексеевич!

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам применения Положения 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) в части порядка обновления сведений, полученных в ходе идентификации.

Согласно пункту 2.2 Положения № 499-П:

- при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), кредитная организация (далее – КО) использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти;

- КО также вправе использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

На практике часто результатом обращения к информационной системе (далее – ИС) с целью обновления сведений, полученных в ходе идентификации, является ответ ИС о том, что изменения, по сравнению с уже имеющейся у КО информацией в анкете клиента, отсутствуют. При этом в некоторых случаях представители надзорных органов в ходе проверок КО трактуют факт получения такого ответа как отсутствие документов, содержащих в себе сведения о клиенте, и, следовательно, как неисполнение КО обязанности по обновлению таких сведений, не принимая результаты обращения к ИС в качестве доказательства исполнения КО обязанности по обновлению сведений о клиенте, что создает существенные правовые риски в деятельности добросовестных финансовых организаций, постоянно расширяющих свое электронное взаимодействие с различными государственными информационными системами.

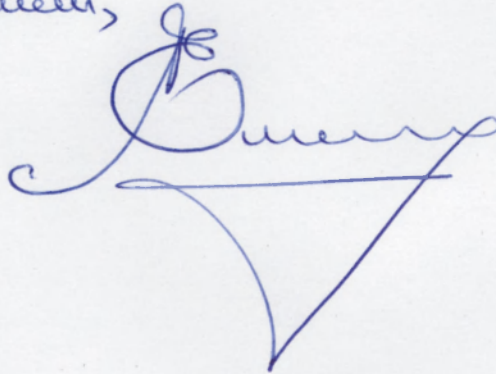
С учетом объективно существующих особенностей информационного обмена с информационными системами, просим подтвердить правомерность вывода о том, что обновление анкеты клиента может быть осуществлено не только посредством получения новых документов, содержащих в себе обновленные сведения о клиенте, но так же путем получения ответов из ИС об отсутствии изменений идентификационной информации в

отношении клиента, и обязанность КО по обновлению таких сведений, предусмотренная подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» будет считаться исполненной в последнем случае надлежащим образом в дату получения ответа ИС об отсутствии изменений идентификационной информации.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин