



Вх. № НСФР-201
от 29.11.2018

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка» (НСФР)

ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3,
г. Москва, 101000

от 22.11.2018 № 12-3-5/9264
на № _____ от _____

О порядке обновления сведений,
полученных в результате идентификации

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение НСФР от 04.10.2018 № НСФР-02/1-545 и сообщает следующее.

Согласно норме подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ кредитная организация обязана обновлять информацию о клиентах, представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в сроки, установленные в указанном подпункте.

Кредитная организация не ограничена в способах и источниках получения информации, необходимой для реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П² по обновлению сведений, полученных в результате идентификации.

Исходя из пунктов 2.2 и 2.3 Положения № 499-П, кредитная организация вправе осуществлять обновление указанных сведений в том числе путем обращения к источникам информации, доступным ей на законных основаниях.

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».

Порядок получения и фиксации указанной информации устанавливается кредитной организацией самостоятельно в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ³.

В случае если предусмотренные правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ процедуры по обновлению выполнены и сведения, необходимые для обновления, получены, обновление идентификационных сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может считаться завершённым.

При этом Положение № 499-П не устанавливает требований к способам и процедурам взаимодействия кредитных организаций с информационными системами, указанными в пункте 2.2 Положения Банка России № 499-П, в целях обновления идентификационных сведений.

Полагаем, что в описанной в обращении ситуации ответ, полученный кредитной организацией при взаимодействии с информационной системой, свидетельствует об отсутствии изменений идентификационных сведений за период с даты последнего обновления кредитной организацией таких сведений.

Учитывая изложенное, полагаем, что приведенный в обращении способ обновления сведений, полученных в результате идентификации, не противоречит установленным требованиям.

Заместитель директора



И.В. Ясинский

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.