



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

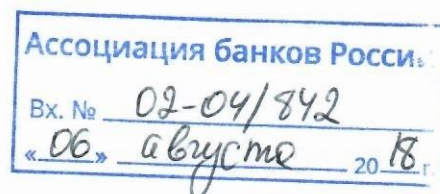
от 01.08.2018 № 12-3-5/5873
на № _____ от _____

Президенту
Ассоциации банков России
«Ассоциация «Россия»

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

О применении Федерального закона № 115-ФЗ



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение «Ассоциация «Россия» от 25.05.2018 № 02-05/364 и сообщает следующее.

Нормой пункта 5 статьи 5 Федерального закона № 129-ФЗ¹ на юридических лиц возложена обязанность в течении трех рабочих дней с момента изменения сведений, в том числе – изменения адреса юридического лица, сообщать в регистрирующий орган по месту своего нахождения. Таким образом, неисполнение юридическим лицом указанной обязанности свидетельствует о несоблюдении им требований законодательства Российской Федерации.

Одновременно отмечаем, что поскольку отказ в выполнении распоряжения клиента о проведении операции является правом кредитной

¹ Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

организации, кредитная организация самостоятельно принимает решение о реализации данного права в каждом конкретном случае, в том числе с учетом положений подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ².

Кроме того, отмечаем, что специальные условия, определенные пунктом 1.6 Положения № 499-П³, при которых кредитная организация вправе не проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, относятся только к так называемым «спящим клиентам», то есть лицам, не обращающимся в кредитную организацию за получением каких-либо услуг (в том числе, состоящих в гражданско-правовых отношениях с кредитной организацией) и при этом длительное время не осуществляющих операции по банковским счетам, с которыми у кредитной организации отсутствует связь для исполнения обязанности по обновлению сведений, полученных в результате идентификации.

Заместитель директора



И.В. Ясинский

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ 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».