



25.08.2017 № 06/155

На № _____ от _____

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля Банка России

ПОЛУПАНОВУ Ю.А.

Уважаемый Юрий Алексеевич,

В Ассоциацию региональных банков России (Ассоциацию "Россия") обратилась кредитная организация - участник Ассоциации с вопросами относительно применения нормы абз. 6 п. 1.6 Положения Банка России № 499-П¹: *«При обращении клиента в кредитную организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.»*

На практике кредитные организации сталкиваются с ситуациями, когда ими предприняты все обоснованные и доступные меры по обновлению информации, полученной в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в установленные законодательством сроки, однако обновление сведений не завершено, в том числе в случаях, когда истек срок действия паспорта физического лица, действительного на дату идентификации/предыдущего обновления сведений о клиенте, но сведения об актуальном документе удостоверяющем личность в кредитную организацию не представлено.

В этой связи для исключения неоднозначного толкования словосочетания "обращение клиента для проведения операции" в контексте указанной нормы Положения 499-П прошу Вас разъяснить, обязаны ли кредитные организации относить к операциям, осуществление которых возможно только после завершения обновления сведений об указанном клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициаром владельце осуществление следующих операций:

¹ Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 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"

- 1) списание сумм комиссионного вознаграждения банка, определенных условиями договора банковского счёта на основании заявления клиента о заранее данном акцепте;
- 2) списание перечислений по длительному поручению (по вкладам и иным счетам), выданному клиентом банку ранее, когда идентификационные сведения по клиенту были актуальны и действительны;
- 3) списание платежей по кредитным договорам в рамках соглашения о безакцептном списании, выданном клиентом банку ранее, когда идентификационные сведения по клиенту были актуальны и действительны.

Принимая во внимание просьбу Департамента сопровождать письма Ассоциации копиями соответствующих запросов, поступивших в адрес Ассоциации, информируем, что заявитель по настоящему обращению не предоставил согласия на раскрытие своего наименования, в связи с чем направляем в приложении копию запроса без раскрытия конкретной кредитной организации.

Приложение: копия обращения в адрес Ассоциации на 2-х листах.

С благодарностью за сотрудничество,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова