



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 29.04.2026 № 43-7-2/7321

на № 02-05/137 от 12.02.2026

Об идентификации выгодоприобретателей

Служба финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Служба) рассмотрела обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 12.02.2026 № 02-05/137 и сообщает, что Федеральный закон № 86-ФЗ¹ не наделяет Банк России полномочиями по толкованию норм федеральных законов. Вместе с тем полагаем возможным сообщить мнение Службы по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием федеральных законов.

По вопросу 1.

В целях отнесения лиц к выгодоприобретателям в контексте определения, сформулированного в пункте 1.1 Положения № 499-П², при совершении операций по номинальному счету применимы подходы, сформулированные в письме Банка России от 31.05.2016 № 12-1-11/1229³ (пункт 2).

По вопросу 2.

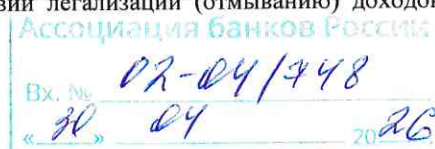
Учитывая положения пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁴, Служба поддерживает вывод Ассоциации «Россия», изложенный в рассматриваемом вопросе, о допустимости последующего открытия счетов (вкладов) клиенту – физическому лицу, идентификация при личном присутствии которого была ранее проведена оператором финансовой платформы, при том, что такой клиент находится на обслуживании у данного

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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 Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



оператора и в отношении него с учетом установленной указанным Федеральным законом периодичности, обновляется идентификационная информация.

При последующем открытии счетов (вкладов) в данном случае кредитной организации следует убедиться в соблюдении указанных выше условий, а именно: клиент продолжает находиться на обслуживании у указанного оператора финансовой платформы; идентификационные сведения о нем своевременно обновляются.

Следует отметить, что в случае, если к моменту открытия последующих счетов лицо продолжает находиться на обслуживании в кредитной организации, то повторной идентификации данного лица не требуется.

По вопросу 3.

В силу положений пункта 1 статьи 860.7 и пункта 3 статьи 860.8 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу, кредитная организация в установленный таким договором срок, а при его отсутствии - в течение десяти дней обязана выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет. В связи с этим представляется, что кредитная организация осуществляет соответствующую операцию по распоряжению бенефициара по договору счета эскроу, а не депонента. Следовательно, по мнению Службы, незавершение кредитной организацией обновления идентификационной информации о депоненте не препятствует реализации им установленной ГК РФ и договором обязанности по предоставлению бенефициару суммы денежных средств, депонированных на счете эскроу.

По вопросу 4.

Федеральный закон № 395-1⁵ и Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ⁶ предусматривают самостоятельные предметы регулирования и не отменяют требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Положение № 499-П устанавливает в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ требования к проведению идентификации и не определяет особенности осуществления кредитными организациями банковских операций, в том числе, в части обслуживания счетов клиентов.

Предметом регулирования пункта 1.6 указанного Положения являются вопросы обновления сведений, полученных в результате идентификации, до проведения операции.

Исходя из положений Федерального закона № 115-ФЗ, идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарных

⁵ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

⁶ Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации», далее – Федеральный закон об иностранных гражданах.

владельцев проводится до приема клиента на обслуживание, а с учетом операций, которые в соответствии с частью седьмой статьи 5 Федерального закона № 395-1 разрешены к проведению с участием контролируемого лица, представляется, что операцией, в связи с которой контролируемое лицо может быть принято на обслуживание, может являться осуществление перевода без открытия банковского счета в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации. При этом, например, в соответствии с пунктом 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводятся при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, если сумма данного перевода не превышает 60 000 рублей.

Исходя из взаимосвязанных положений Федерального закона № 395-1 (часть седьмая статьи 5), Федерального закона об иностранных гражданах (подпункт 7 пункта 2 статьи 31.1, пункт 1 статьи 31.2), полагаем, что кредитные организации в целях реализации возложенных на них указанными Федеральными законами обязанностей полагаются на сведения, содержащиеся в реестре контролируемых лиц. Наличие в реестре контролируемых лиц сведений о контролируемом лице является предусмотренным законом основанием для применения кредитной организацией в отношении такого лица соответствующих ограничительных мер.

По вопросу 5.

Упомянутая в данном вопросе инициатива ранее была предметом обсуждения с Росфинмониторингом, по мнению которого предлагаемые изменения не в должной мере отвечают требованиям международных стандартов и рекомендаций ФАТФ.

Заместитель руководителя
Службы финансового
мониторинга и валютного
контроля Банка России

Е.В. Шакина