



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

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 20.10.2014 № 12-1-5/2555  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ассоциация региональных  
банков России

Славянская площадь, д. 2/5/4,  
стр. 3, 109074, г. Москва

О применении Федерального закона  
от 05.05.2014 № 110-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел запросы Ассоциации региональных банков России от 23.06.2014 № 06/147 (далее – запрос 1) и от 24.06.2014 № 06/149 (далее – запрос 2) и, с учетом мнения Департамента национальной платежной системы Банка России, сообщает следующее.

По запросу 1.

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) не устанавливает обязанности проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица при предоставлении ему электронного средства платежа (далее – ЭСП). В соответствии с частями 4 и 5 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» использование неперсонифицированного ЭСП при переводе в пользу юридических лиц (за исключением случаев, установленных пунктом 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) и индивидуальных предпринимателей не требует проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Кроме того, предоставление денежных средств кредитной организации в целях увеличения остатка электронных денежных средств (далее – ЭДС) клиента пунктом 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ прямо отнесено к случаям, в рамках которых идентификация или упрощенная идентификация клиента – физического лица может не проводиться. При этом в указанном случае, исходя из формулировки пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, предоставление кредитной организации денежных средств может осуществляться физическим лицом в целях увеличения остатка ЭДС при использовании любого ЭСП (персонифицированного ЭСП, неперсонифицированного ЭСП или

неперсонифицированного ЭСП, в отношении владельца которого проведена упрощенная идентификация).

2. Ответ на вопрос содержится в Информационном письме (вопрос 7) Департамента от 22.07.2014 № 24, опубликованном в «Вестнике Банка России» от 17.07.2014 № 40.

3. Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положение № 262-П) не содержит изъятий в отношении возможности неосуществления проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, связанных с проведением кредитной организацией определенных операций (в том числе операций, при которых в соответствии с действующим законодательством возможно осуществление упрощенной идентификации), либо связанных с проведением идентификации иным субъектом, которому кредитная организация поручила проведение идентификации своих клиентов в соответствии с пунктом 1.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

Таким образом, в указанных выше случаях требования пункта 2.2 Положения № 262-П должны исполняться соответствующим субъектом в общем порядке.

Одновременно отмечаем, что непосредственно порядок проведения проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации в случае если идентификацию клиента кредитной организации проводит иной субъект согласно пункту 1.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, может быть предусмотрен в договоре, заключаемом кредитной организацией с субъектом, которому она поручает проведение идентификации своих клиентов.

Обращаем внимание, что письмом Банка России от 17.09.2014 № 158-Т «Об осуществлении кредитными организациями проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации» до кредитных организаций доведены адреса информационных сервисов, которые рекомендовано использовать в целях проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации в рамках исполнения Положения № 262-П.

4. В соответствии с пунктом 4.9 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в правила внутреннего контроля кредитной организации (далее – ПВК) должны быть включены положения, определяющие, в том числе методику выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента.

Таким образом, кредитная организация самостоятельно определяет в своих ПВК порядок оценки риска клиента в отношении своих клиентов (и, в частности, различных категорий своих клиентов, в том числе тех клиентов, идентификация которых в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ не проводится).

При этом если операции клиентов, которые не были идентифицированы в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, либо были идентифицированы в рамках упрощенной идентификации, вызывают подозрения, то кредитной организации следует идентифицировать таких клиентов в полном объеме.

При оценке кредитной организацией риска клиента, в отношении которого идентификация в соответствии с действующим законодательством не проводилась, кредитной организации следует учитывать риск, присвоенный продукту (банковской услуге), с которой связано совершение клиентом соответствующей операции без проведения его идентификации.

По запросу 2.

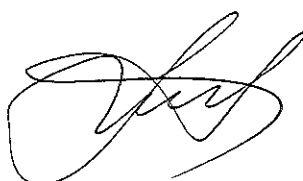
Об идентификации клиентов при осуществлении операций по пополнению банковских счетов физических лиц и операций по погашению кредитов.

В отношении пополнения банковских счетов физических лиц через платежные терминалы без использования платежных (банковских) карт отмечаем, что положения пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> в части возможности непроведения идентификации (упрощенной идентификации) физического лица при осуществлении по его поручению перевода денежных средств без открытия банковского счета не распространяются на случаи, когда получателем переводимых денежных средств является физическое лицо.

При этом полагаем, что представление клиентом – физическим лицом сведений о себе, необходимых для проведения упрощенной идентификации, посредством введения информации на банковский (платежный) терминал не противоречит подпункту 2 пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В отношении операций, связанных с погашением кредитов физическими лицами, по мнению Департамента, правомерность таких операций в целях надлежащего исполнения кредитной организацией требований пункта 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ также следует оценивать в зависимости от того, кто является получателем денежных средств по таким операциям: физическое лицо или кредитная организация.

Директор Департамента



Ю.А. Полупанов

---

<sup>1</sup> В редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».