



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

**Директору Федеральной
службы по финансовому
мониторингу**

Чиханчину Ю.А.

107450, Москва, К-450, ул.
Мясницкая, дом 39, строение
info@fedsfm.ru

от 04.05.2018 № 02-05/316

На № _____ от _____

Уважаемый Юрий Анатольевич!

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации по вопросу открытия счета клиенту физическому лицу-должнику на основании обращения представителя клиента-финансового управляющего в ситуации, когда клиент скрывается и находится как должник в розыске, при этом у клиента прошел срок замены паспорта по достижению им определенного возраста.

В описанной ситуации усматривается коллизия норм законодательства о банкротстве и законодательства по ПОД/ФТ: с одной стороны, законодательством о банкротстве на финансового управляющего возложена обязанность открыть отдельный счет должника для проведения расчетов с кредиторами, с другой стороны, на банки возложена обязанность по идентификации клиента при принятии его на обслуживание на основании действительного документа, удостоверяющего личность.

При этом Федеральным законом 115-ФЗ¹ не регламентирован случай не проведения кредитной организацией идентификации клиента при обращении представителя клиента - финансового управляющего в ситуации, когда сам клиент скрывается и находится как должник в розыске.

На основании вышеизложенного, прошу разъяснить:

1). Следует ли в приведенном случае проводить идентификацию клиента или достаточно провести идентификацию только представителя клиента (финансового управляющего)?

2). Каким образом кредитной организации рекомендуется проводить идентификацию клиента, находящего в розыске, в случае обращения в банк финансового управляющего:

▪ для открытия счета должника при отсутствии в банке копии действительного документа, удостоверяющего личность должника, и невыполнении иных условий в совокупности, предусмотренных в целях идентификации клиента;

¹Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

▪ для выполнения распоряжения финансового управляющего в рамках Федерального закона 127-ФЗ² при наличии в банке информации о недействительности паспорта клиента (в связи с утратой, заменой и т.д.),

учитывая, что действия финансового управляющего направлены только на реализацию требований закона 127-ФЗ и не связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем и/или финансированием терроризма?

Ранее Ассоциация «Россия» обращалась за разъяснениями по перечисленным выше вопросам в Банк России. Направляем Вам для информации ответ Банка России на поставленные вопросы³:

«Указанный вопрос заслуживает внимания и требует дополнительной проработки, так как в описанной ситуации усматривается коллизия норм федерального законодательства.

С одной стороны, нормами Федерального закона 127-ФЗ установлено, что при отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам должника конкурсный управляющий обязан открыть в ходе конкурсного производства основной счет должника, за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

С другой стороны, в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ на кредитные организации возложена обязанность по идентификации клиентов до приема на обслуживание, в том числе на основании документа, удостоверяющего личность физического лица, который должен быть действителен на дату его представления».

с уважением,

Г.И. Лунтовский

Туркина А.Е.
8 (495) 785-29-90, доб.152

²Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

³Ответы Банка России, направленные по тематике финансового мониторинга и валютного контроля в рамках подготовки встречи в «Бору» (письмо от 28.02.2018 № 03-40-7/1433) размещены на сайте Ассоциации «Россия» в сети интернет по адресу: <http://asros.ru/ru/actualdoc/view/809> (см. стр. 119).