



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 17.03.2021 № 12-4-2/1204  
на от

Личный кабинет

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

О применении Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 29.01.2021 № 02-05/72 и сообщает следующее.

В соответствии с абзацем 3 пункта 4.2.1 Инструкции № 153-И<sup>1</sup> для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, банк вправе принять вместо карточки с образцами подписей и оттиска печати альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее – альбом). Установления личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, с использованием аналога собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банком в банковских правилах.



<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> кредитная организация обязана до приема на обслуживание провести идентификацию, в том числе представителя клиента.

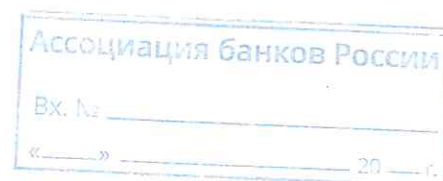
Согласно абзацу 7 подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и абзацу 3 пункта 1.1 Положения № 499-П<sup>3</sup> представителем клиента является лицо, совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Таким образом, лицо, указанное в альбоме, будет являться представителем при наличии у кредитной организации документов, подтверждающих его полномочия.

Учитывая изложенное, в описанной в обращении ситуации у кредитной организации не возникает обязанности по идентификации всех лиц, указанных в альбоме, а только тех, кто выступает в качестве единоличного исполнительного органа и представителя лица при совершении операции.

Заместитель директора  
Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля

Е.В. Шакина



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

<sup>3</sup> 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».