



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 29.01.2017 № 02-05/42

На № _____ от _____

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» обращаются с просьбой сообщить позицию Банка России по вопросу идентификации лиц, включенных в Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее - Альбом), упомянутый в п. 1.12. Инструкции №153-И¹.

В соответствии с абз. 6 п. 4.2.1. Инструкции №153-И: «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 альбом».

При этом, на практике кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства, формируют единый Альбом с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться средствами на корреспондентских счетах, открытых в том или ином иностранном государстве. Таким образом, при открытии корреспондентского счета на территории РФ, не все лица, представленные в Альбоме, будут обладать правом распоряжаться средствами на таком счете.

В связи с вышеизложенным, правильно ли понимать, что банк вправе не проводить идентификацию в отношении всех лиц, подписи которых указаны в Альбоме, в случае получения от кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, сведений о том, что данные лица не взаимодействуют/ не будут взаимодействовать с банком при совершении операций по корреспондентскому счету, открытому в банке?

Прошу рассмотреть.

Вице-президент

А.А. Войлуков

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

¹Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».