



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

от 22.05.2019 № 02-05/421

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ю. А. Полупанову

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

rtr@cbr.ru

Уважаемый Юрий Алексеевич!

Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ просят разъяснить вопрос об исполнении требований Закона № 115-ФЗ² в части включения в состав отчета в виде электронного сообщения, направляемого в уполномоченный орган, сведений о реквизитах сторон, указанных в оттиске печати (например, ОГРН, ИНН)³.

Кредитные организации исходят из того, что значение печати юридического лица заключается в удостоверении её оттиском подлинности подписи лица, уполномоченного представлять это юридическое лицо во внешних отношениях, а также того факта, что соответствующий документ исходит от определённого юридического лица, являющегося самостоятельным участником гражданского оборота и субъектом предпринимательского права. В тоже время, оттиск печати не является местом указания реквизитов сторон по заключенному договору, тем более что в настоящее время юридические лица могут и не иметь печати. При этом печать юридического лица может содержать всевозможные сведения, логотипы и символы.

Ввиду высокой вероятности передачи недостоверных сведений (указанные в печати символы, логотипы, цифры и т.п. не являются регистрационными сведениями юридического лица) кредитные организации при формировании отчёта в виде электронного сообщения не включают сведения из печати в состав электронного сообщения, направляемого в уполномоченный орган.

¹Далее - Ассоциация, Комитет.

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

³В случае отсутствия отдельных сведений о реквизитах сторон в договоре (соглашении).

Прошу дать разъяснение относительно обязанности кредитных организаций включать сведения из печати в состав электронного сообщения, направляемого в уполномоченный орган в целях надлежащего исполнения подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152