



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 02.08.2011 № 02-05/84
На № _____ от _____

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк
России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Кредитная организация - член Ассоциации «Россия»¹ обращается с просьбой сообщить позицию Банка России по порядку идентификации контрагентов кредитной организации, с которыми у нее заключены различные виды соглашений.

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ² организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных Законом №115-ФЗ.

Как следует из пункта 1.1 Положения № 499-П³ кредитная организация обязана до приема на обслуживание осуществить идентификацию лиц, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Согласно нормам абзаца 11 статьи 3 Закона № 115-ФЗ и пункта 1.1 Положения № 499-П клиентом, находящимся на обслуживании, является лицо, которому кредитная организация оказывает услугу при осуществлении банковских операций, закрытый перечень которых установлен частью 1 статьи 5 Закона № 395-1⁴ либо при осуществлении других сделок, открытый перечень которых приведен в части 2 статьи 5 Закона № 395-1 (далее - банковские операции).

В процессе своей деятельности кредитная организация вправе заключать соглашения с кредитными организациями, страховыми организациями,

¹Далее - Ассоциации.

²Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Положения Банка России от 15 октября 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».

⁴Федеральный закон 02 декабря 1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

профессиональными участниками рынка ценных бумаг и управляющими компаниями инвестиционных фондов (далее - соглашения), перечень которых представлен ниже:

- 1) Генеральное соглашение о срочных сделках на финансовых рынках;
- 2) Генеральное соглашение НФА об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг;
- 3) Рамочные или разовые соглашения о купле-продаже ценных бумаг;
- 4) Оказание услуг по организации секьюритизации;
- 5) Оказание услуг по размещению ценных бумаг, без обязательств о заключении сделок по поручению контрагента;
- 6) Договоры информационно-консультационных услуг лиц, оказывающих брокерские услуги;
- 7) Договоры предоставления доступов к электронным торговым площадкам, без совершения сделок в рамках дилерской деятельности;
- 8) Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации;
- 9) Соглашение об обмене идентификационными ключами SWIFT;
- 10) Рамочное соглашение о сотрудничестве.

Правильно ли понимать, что контрагенты, с которыми кредитная организация заключила вышеуказанные соглашения, не являются клиентами, находящимися у кредитной организации на обслуживании, по причине следующего:

1) Соглашения не содержат положений, предоставляющих кредитной организации возможность оказывать контрагенту услугу при осуществлении банковских операций, при условии исключения из текста генерального соглашения о срочных сделках на финансовых рынках типов сделок, которые могут быть квалифицированы в качестве банковских операций, договоров купли-продажи иностранной валюты;

2) Соглашения не предполагают установление длящихся отношений и совершение сделок, которые подпадают под определение брокерской или дилерской деятельности в значении, определенном Законом № 39-ФЗ⁵, поскольку сделки в рамках Соглашений заключаются кредитной организацией от своего имени и за свой счёт, и кредитная организация не заключает сделки путём публичного объявления цен покупки и/или продажи ценных бумаг?

Прошу рассмотреть.

Вице – президент



А.А. Войлуков

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

⁵Федеральный закон от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».