



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 13.05.2021. № 02-05/449

На № _____ от _____

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Ассоциации «Россия»¹ благодарят Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России за оказываемую методологическую поддержку по вопросам надлежащего исполнения Закона № 115-ФЗ² и просят рекомендовать кредитным организациям для использования в работе подход, при котором объем сведений будет считаться достаточным в отношении органов управления (их персонального состава) некоммерческих организаций (ТСЖ, ТСН, ГСК, ЖСК и др.) в целях надлежащего исполнения Закона № 115-ФЗ.

В соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 Приложения 2 к Положению № 499-П³ к дополнительным сведениям, получаемых в целях идентификации клиента – юридического лица, относятся сведения об органах юридического лица (**структура и персональный состав органов управления юридического лица**, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5 % акций (долей) юридического лица).

Согласно пункту 5.1 Положения № 499-П такие сведения подлежат фиксированию кредитной организацией в анкете (досье) клиента.

¹Далее - Ассоциация.

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

³Положение 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».

Статьей 144 Жилищного кодекса⁴ предусмотрено, что органами управления ТСЖ являются общее собрание членов товарищества и правление товарищества. Правление товарищества собственников жилья является исполнительным органом товарищества, подотчетным общему собранию членов товарищества (статья 147 Жилищного кодекса).

Процедура назначения органов управления ТСЖ регламентируется учредительными документами ТСЖ. Установленная статьей 144 Жилищного кодекса структура органов управления товарищества является исчерпывающей. Нормами действующего жилищного законодательства создание иных органов управления ТСЖ, а также заключение договоров на его управление не предусмотрено.

Таким образом, в целях надлежащего выполнения требований Закона № 115-ФЗ, подпункта 2.4 пункта 2 Приложения 2 к Положению № 499-П в анкете (досье) клиента кредитной организации - ТСЖ необходимо устанавливать и фиксировать:

- сведения о структуре органов управления с указанием типа органа и его наименования, а именно: общее собрание членов товарищества, правление товарищества;

- сведения о персональном составе перечисленных органов управления с указанием ФИО участников.

При этом у некоммерческих организаций (ТСЖ, ТСН, ГСК, ЖСК и др.) количество членов юридического лица может достигать 100 человек и более.

На основании вышеизложенного просим пояснить, необходимо ли запрашивать ФИО всех членов юридического лица, членов общего собрания некоммерческих организаций (ТСЖ, ТСН, ГСК, ЖСК и др.) или допустим подход, при котором кредитная организация будет устанавливать, фиксировать и в дальнейшем обновлять сведения только в отношении персонального состава исполнительного органа управления – правления товарищества?

Прошу рассмотреть.



Г. И. Лунтовский

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

⁴На примере некоммерческой организации - ТСЖ.