



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 22.04.2022 № 02-05/387

На № _____ от _____

В отношении исполнения Указания № 4990-У

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
обеспечения банковского надзора

А.С. Данилову

Уважаемый Александр Сергеевич!

В Ассоциацию «Россия»¹ обратилась кредитная организация – член Ассоциации в связи с необходимостью получения разъяснений в отношении исполнения требований Указания № 4990-У².

Вопрос касается заполнения строки 6 Таблицы 3.1³ Раздела I Приложения⁴ к Указанию № 4990-У (Адрес места жительства (регистрации) вкладчика-физического лица).

Вправе ли банк заполнить строку 6 Таблицы 3.1 Раздела I Приложения к Указанию № 4990-У (Адрес места жительства (регистрации)) сведениями об **адресе места пребывания** клиента-физического лица, если на дату формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее - Реестр) клиент - физическое лицо (действующий вкладчик, ранее принятый на обслуживание) снят с регистрационного учета и банк в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ⁵ и Положения № 499-П⁶ располагает только

¹Далее – Ассоциация.

²Указание Банка России от 28.11.2018 № 4990 «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками».

³Сведения о вкладчике - физическом лице, перед которым банк имеет обязательства.

⁴Форма/Реестр обязательств банка перед вкладчиками.

⁵Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁶Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями

сведениями об **адресе места пребывания** клиента - физического лица (вкладчика)?

В целях оптимизации регуляторной нагрузки на кредитные организации и по результатам обсуждения в рамках Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации предлагаем рассмотреть возможность приведения к единым требованиям представление идентичных сведений в рамках формирования и направления отчетности в соответствии с требованиями Указания № 4990-У и Указания № 4936-У⁷.

Вид информации	Требования Указания № 4936-У	Требования Указания № 4990-У	Предложение
Информация об адресе клиента	Для физического лица указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица	Адрес места жительства (регистрации)	Предлагаем указывать сведения в соответствии с Указанием № 4936-У

Прошу рассмотреть.



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».