



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 10.08.2024, № 02-05/824

**Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

**Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля**

**И.В. Ясинскому**

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Члены Комитета по COMPLIANCE-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> рассмотрели проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – проект Указания).

Проект Указания направлен на приведение в соответствие содержания Положения № 499-П<sup>2</sup> и Положения № 444-П<sup>3</sup> (далее - Положения) нормам актуализированного Закона № 115-ФЗ<sup>4</sup>.

С учетом вышеизложенного у членов Комитета Ассоциации возникли отдельные уточняющие предложения в отношении проекта Указания, текущих редакций Положений и иных нормативно-правовых актов Банка России, перечень которых приведен в приложении к настоящему письму.

Приложение: предложения по проекту Указания и Положений Банка России – 1 экз. на 12 л.

**Прошу рассмотреть.**

**ИО Президента**

**А.А. Войлуков**

<sup>1</sup>Далее - Комитет Ассоциации.

<sup>2</sup>Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 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».

<sup>3</sup>Положение Банка России от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>4</sup>Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## Предложения

по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

№№ п/п	НПА Банка России	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Предложения	Пояснение
1	444-П Правила 4936-У <sup>1</sup>	Пункт 1 444-П	Предложение/дополнение: Исключить из пункта 2. Приложения 1 слова «и место». Изложить пункт 2. Приложения 1 в следующей редакции: «2. <i>Дата рождения.</i> »  Одновременно с этим исключить «место рождения» в таблицах, где необходимо указывать сведения о клиентах и удалить таблицу 2.3. в Правилах Указания № 4936-У.	В Законе № 115-ФЗ <sup>2</sup> отсутствует требование фиксировать в отношении физического лица сведения о месте рождения, требование Положения является излишним. Часть документов, удостоверяющих личность иностранных граждан вовсе не содержат таких сведений.  Исключение этих сведений из положения № 444 и Правилах № 4936-У снизит нагрузку на финансовые институты.
2	444-П	Пункт 1	Предложение/дополнение: Пункт 14 Приложения 1 дополнить абзацем следующего содержания:	Цели <i>установления и предполагаемый характер отношений</i> с некредитной финансовой организацией могут быть только до приема клиента на обслуживание.

<sup>1</sup>«Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» согласно Указания Банка России от 17.10.2018 N 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».

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

3	444-П	Пункт 1	<p>«Сведения о целях установления и предполагаемого характера деловых отношений с некредитной финансовой организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.»</p>	<p>Приложение 2 Положения № 444-П содержит данное изъятие, т.е. в отношении юридических лиц: сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.</p> <p>Дополнение пункта 14 Положения № 444 аналогичным изъятием снизит нагрузку на финансовые институты.</p> <p>Необходимо расширить специальные условия, при которых некредитные финансовые организации (далее – НФО) вправе не проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, и касается так называемых «спящих клиентов», то есть лиц, не обращающихся в НФО за получением каких-либо услуг и при этом длительное время не осуществляющих операции по своим счетам.</p> <p>Предлагается дополнить пункт 1.5. Положения № 444-П операциями по списанию комиссий, вознаграждений и иным операциям, которые вытекают из прав, предоставляемых ценными бумагами, или прав собственности на ценные бумаги (зачисление доходов по ценным бумагам, операций по объединению выпусков ценных бумаг, конвертация ценных бумаг, размещение дополнительного выпуска ценных бумаг и иных подобных операций, поскольку такие операции проводятся без обращения клиента и НФО, осуществляющее депозитарную деятельность, не может эти операции не исполнить в силу особенностей деятельности.</p>
4	444-П	Пункт 1	<p>Предложение/дополнение:          Дополнить Положение № 444-П возможностью поручать обновление сведений лицам, которым в соответствии с требованиями законодательства по</p>	<p>В целях оптимизации работы НФО по обновлению сведений, а также в целях повышения доступности финансовых услуг для клиентов, особенно территориально удаленных от офисов НФО.</p>

5	499-П	Пункт 2	<p>ПОД/ФТ НФО вправе поручить проведение идентификации (упрощенной идентификации).</p> <p>Предложение/дополнение:          Включить в проект Указания пункт следующего содержания:  <i>«Абзац пятый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:          «Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, а также иностранной структурой без образования юридического лица, являющейся представителем клиента, осуществляется в объеме, предусмотренном клиентами – иностранными структур без образования юридического лица, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.6 - 2.10 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению.»</i></p>	<p>В силу совокупности норм Приложения 2 Положения №499-П (в т.ч. пункта 1 данного Приложения) и пятого абзаца пункта 1.1 Положения № 499-П указанный нормативный акт не определяет перечень сведений, получаемых в целях идентификации поставителей, являющихся иностранными структурами без образования юридического лица.</p> <p>Предлагается устранить выявленное упущение.</p>
6	499-П	Пункт 2	<p>Принимая во внимание, что в соответствии с пунктом 2 статьи 7 закона № 115-ФЗ Банк России определяет по согласованию с уполномоченным органом требования к идентификации в проекте Указания целесообразно прямо определить, что сведения о доверительном собственнике (управляющем) иностранной структуры без образования юридического лица, протекторе следует устанавливать только у клиента - иностранной структуры без образования юридического лица и не устанавливать в отношении других категорий клиентов.</p>	<p>В проекте Указания не нашли отражения поправки, внесенные в пункт 14 статьи 7 закона № 115-ФЗ законом № 233-ФЗ<sup>3</sup>, в соответствии с которыми клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.</p> <p>Пункт 14 статьи 7 закона № 115-ФЗ в редакции закона № 233-ФЗ не содержит встречной обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по запросу информации об указанном статусе у клиентов, не определяет цели такого запроса и конкретные действия, которые таким организациям следует осуществить по факту получения запрошенной информации.</p>
7	499-П Правила 4936-У Форматы	Пункт 2	<p>Предложение/дополнение:          Исключить из пункта 1.2. Приложения 1 слова «и место».</p>	<p>В Законе № 115-ФЗ отсутствует требование фиксировать в отношении физического лица сведения о месте рождения, требование Положения является излишним. Часть документов,</p>

<sup>3</sup>Федеральный закон от 28.06.2021 N 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4077-У <sup>4</sup> 600-П <sup>5</sup>	Изложить пункт 1.2. Приложения 1 в следующей редакции: «1.2. Дата рождения.»  Одновременно с этим исключить сведения о месте рождения физического лица из форматов отчетности, направляемой в уполномоченный орган в соответствии с нормативными документами Банка России № 4936-У, № 4077-У и № 600-П	удостоверяющих личность иностранных граждан вовсе не содержат таких сведений. Исключение этого пункта снизит нагрузку на банки и банковские системы.
8	Пункт 2	Необходимо расширить специальные условия, при которых кредитные организации вправе не проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, и касается так называемых "слящих клиентов", то есть лиц, не обращающихся в кредитную организацию за получением каких-либо услуг и при этом длительное время не осуществляющих операции по банковским счетам. Предлагается дополнить пункт операциями по списанию комиссий банка, поскольку такие операции проводятся без обращения клиента.
499-П	Предложение/дополнение: В п. 1.6 Положения № 499-П исключить операции, связанные со списанием комиссий за обслуживание, так как списание комиссий осуществляется кредитными организациями в соответствии с волеизъявлением клиента, выраженном на этапе принятия на обслуживание, при этом в целях обновления такой клиент является неkontakтным, не представляет документы (информацию), препятствующие завершению обновления сведений, полученных в результате идентификации, не осуществляет иные операции с денежными средствами или иным имуществом.	
	Предлагаем: абзац пятый пункта 1.6 Положения № 499-П после слов: " <i>за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет (вклад) клиента</i> " Дополнить словами: " <i>операций по списанию с банковского счета сумм комиссионного вознаграждения либо пеней (штрафов) за неисполнение/ненадлежащее</i>	

<sup>4</sup>Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

<sup>5</sup>Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».

9	499-П	Пункт 2	<p>исполнение клиентом обязанностей, определенных условиями договора банковского счета, а также».</p> <p>Абзац восьмой пункта 3.2 Положения № 499-П в целях его однозначного понимания представляется необходимым изложить в следующей редакции:</p> <p><i>«Кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий представленных для целей идентификации или обновления сведений документов (в том числе выписок из документов).».</i></p>	<p>Из действующей редакции абзаца восьмого пункта 3.2 Положения № 499-П:</p> <p><i>«Кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.»</i></p> <p>можно сделать ошибочный вывод о том, что для целей идентификации и обновления в кредитную организацию предоставляются копии документов.</p> <p>Согласно 15 абзацу статьи 3 Закона № 115-ФЗ под идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.</p> <p>При этом абзац восьмой пункта 3.2 Положения № 499-П говорит о том, что кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.</p> <p>Сопоставляя вышеуказанные нормы закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П, можно предположить, что кредитная организация вправе самостоятельно определять способ заверения копий документов и самостоятельно определять понятие и содержание «надлежащим образом» заверенных копий.</p> <p>Необходимо привести нормы закона и Положения в соответствие друг другу, поскольку в обозначенных пунктах речь идет о документах, получаемых</p>
10	499-П	Пункт 2	<p>Предложение:</p> <p>дополнить восьмой абзац пункта 3.2 Положения № 499-П положением о том, что что кредитная организация самостоятельно в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ определяет, что есть надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых кредитная организация подтверждает достоверность представленных клиентом сведений.</p>	<p>Согласно 15 абзацу статьи 3 Закона № 115-ФЗ под идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.</p> <p>При этом абзац восьмой пункта 3.2 Положения № 499-П говорит о том, что кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.</p> <p>Сопоставляя вышеуказанные нормы закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П, можно предположить, что кредитная организация вправе самостоятельно определять способ заверения копий документов и самостоятельно определять понятие и содержание «надлежащим образом» заверенных копий.</p> <p>Необходимо привести нормы закона и Положения в соответствие друг другу, поскольку в обозначенных пунктах речь идет о документах, получаемых</p>

11	499-П	Пункт 2	<p>Включить возможность установления личного присутствия представителя клиента в рамках открытия первого счета (вклада) путем проведения видео встречи, принимаемая во внимание внесенные изменения в Гражданский кодекс РФ, позволяющие проводить общее собрание участников (акционеров) с использованием видеосвязи.</p> <p>В пункте 2.1 проекта Указания императивную норму, касающуюся отсутствия необходимости фиксирования наименования органа, выдавшего документ, при наличии кода подразделения, представляется необходимым заменить соответствующим правом, изложив пункт 1.4 Положения № 499-П в следующей редакции:</p> <p><i>«1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, код подразделения, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться).»</i></p>	<p>кредитной организацией для целей идентификации и обновления сведений.</p> <p>Данная процедура снизит нагрузку на финансовые институты.</p>
12	499-П	Пункт 2.1	<p>В целях однозначного понимания совокупности требований закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П в пункте 2 приложения 1 к Положению № 499-П представляется необходимым:</p> <p>- привести исчерпывающий перечень сведений, получаемых в целях упрощенной идентификации клиентов-физических лиц;</p> <p>- определить, что при непроведении в установленных законодательством случаях идентификации и упрощенной идентификации клиентов-физических лиц кредитные организации не обязаны устанавливать статус лица, указанный в пункте 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.</p>	<p>Необходимо уточнить.</p>
13	499-П	Пункт 2.1	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 7.3 Закона от № 115-ФЗ требования, установленные пунктом 1 данной статьи (в т.ч. касающиеся принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией</p>	

на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации), не применяются кредитными организациями при осуществлении операций на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами, а также при осуществлении операций на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, связанных с осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникает подозрение, что данные операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Таким образом, под исключения, указанные в пункте 2 статьи 7.3 закона № 115-ФЗ, не подпадают определенные пунктом 1.11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ случаи установления договорных отношений и случаи проведения операций, сопровождающиеся проведением упрощенной идентификации клиента-физического лица, а также отчасти – случаи, определенные в пункте 1.4 статьи 7 закона № 115-ФЗ, при которых идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится.

При этом пункт 2 приложения 1 к Положению № 499-П не содержит перечень сведений, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, а ссылается на закон № 115-ФЗ: «Сведения, определенные в Федеральном законе от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации».



14	499-П	Пункт 2.2	<p>1. Подпункт 2.2 пункта 2 приложения 2 к Положению № 499-П в действующей редакции дополнить уточнением – «– для юридических лиц».</p> <p>2. Считаем, что в сложившихся обстоятельствах перечень сведений о лицензии, содержащийся в Положении № 499-П, нуждается в актуализации с учетом состава сведений о лицензиях, доступных банкам на основании государственных источников информации.</p>	<p>Можно лишь предположить, что в указанном случае речь идет о сведениях, определенных статьей 3 закона № 115-ФЗ: фамилии, имени, отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номере документа, удостоверяющего личность, а также дополнительных сведений, установленных пунктом 1.12 статьи 7 данного Федерального закона: страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонализированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, идентификационном номере налогоплательщика, номере полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, но не о сведениях о статусе клиента как лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.</p> <p>Во исполнение требований подпункта 1 пункта 1 закона № 115-ФЗ в редакции закона № 355-ФЗ<sup>6</sup> сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, требуется устанавливать в отношении клиентов, выгодоприобретателей и представителей (в том случае, если они являются юридическими лицами).</p> <p>1. В силу пункта 2 приложения 2 к Положению № 499-П сведения о лицензии следует устанавливать не только в отношении клиентов, являющихся юридическими лицами, но и в отношении клиентов, являющихся иностранными структурами без образования юридического лица.</p> <p>В то же время подпунктом 1 пункта 1 закона № 115-ФЗ в редакции закона № 355-ФЗ однозначно определено, что такие сведения следует устанавливать исключительно в отношении юридических лиц.</p> <p>2. В соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 приложения 2 к Положению № 499-П в перечень</p>
----	-------	-----------	---	---

<sup>6</sup>Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

сведений, получаемых в отношении лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, включены: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

Пунктом 2.2 Положения № 499-П определено, что при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации, кредитная организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, в том числе, сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ и ЕГРИП.

В силу требований Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» поименованные выше реестры содержат сведения о лицензиях, полученных юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, являющиеся открытыми и общедоступными.

Приказ Минфина России от 05.12.2013 № 115н «Об утверждении состава сведений о государственной регистрации юридического лица, крестьянского (фермерского) хозяйства, физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, подлежащих размещению на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, и порядка их размещения» (далее - Приказ Минфина России от 05.12.2013 № 115Н) определяет состав сведений о лицензиях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащих размещению на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет: номер и дата лицензии; наименование органа, выдавшего лицензию; вид деятельности, на который выдана лицензия; дата приостановления/возобновления действия лицензии, не относя к их числу вид и срок действия лицензии.

15	499-П	Пункт 2.2	<p>В соответствии с требованиями Положения № 499-П в отношении индивидуальных предпринимателей устанавливаются сведения, предусмотренные как приложением 1 к названному Положению (в части сведений, относящихся к физическому лицу), так и приложением 2 (в части сведений, относящихся к индивидуальным предпринимателям).</p> <p>Так, пунктом 1.7 приложения 1 к Положению № 499-П предусмотрено получение и фиксирование в Анкете клиента сведений об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания. Вместе с тем пункт 3.2 приложения 2 к Положению № 499-П обязывает устанавливать, кроме прочего, место государственной регистрации.</p>	<p>При этом состав сведений о лицензиях, получаемых с использованием сервиса «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде», размещенного на сайте ФНС России, отличается от утвержденного Приказом Минфина России от 05.12.2013 № 115н. Так, на сегодняшний день в отношении юридических лиц на указанном сервисе информация о лицензиях доступна в следующем объеме: серия и номер лицензии, дата лицензии, дата начала действия лицензии, наименование лицензируемого вида деятельности, на который выдана лицензия, наименование лицензирующего органа, в отношении индивидуальных предпринимателей: номер лицензии, дата лицензии, дата начала действия лицензии, наименование лицензируемого вида деятельности, на который выдана лицензия, наименование лицензирующего органа, выдавшего или переоформившего лицензию (т.е. отсутствуют предусмотренные Приказом Минфина России от 05.12.2013 № 115н сведения о дате приостановления/возобновления лицензии, но при этом содержится не предусмотренные Приказом Минфина России от 05.12.2013 № 115н сведения о серии лицензии, дате начала действия лицензии, а в отношении лицензий индивидуальных предпринимателей также – наименование лицензирующего органа, переоформившего лицензию).</p> <p>В целях снижения нагрузки на финансовые институты.</p>
----	-------	-----------	--	---

16	499-П	Пункт 2.3	<p>Согласно разъяснениям Банка России от 29.03.2017 № 12-1-5/616 «О применении «противолегализационного» законодательства» под местом государственной регистрации индивидуального предпринимателя понимается адрес места жительства физического лица, что следует из подпункта «д» пункта 2 статьи 5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Закон № 129-ФЗ), в соответствии с которым под местом жительства в РФ понимается адрес, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством РФ порядке (адрес места жительства).</p> <p>Принимая во внимание норму пункта 3 статьи 8 Закона № 129-ФЗ, в силу которой государственная регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жительства, предлагаем исключить необходимость установления в отношении индивидуального предпринимателя сведений о месте государственной регистрации, поскольку получение данных сведений дублирует требования по установлению и фиксации сведений, предусмотренных пунктом 1.7 приложения 1 к Положению № 499-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 5.1 Положения № 499-П идентификационные сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в приложении 3 к Положению № 499-П, фиксируются кредитной организацией в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, консолидирующий указанные сведения.</p> <p>Заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента невозможно без фиксации всех необходимых идентификационных сведений. Использование автоматизированных систем, в том числе открытых информационных систем, для заполнения</p>	В целях снижения нагрузки на финансовые институты.
----	-------	-----------	---	--

		<p>(обновления) анкеты (досье) клиента в полном объеме не представляется возможным, так как часть получаемых идентификационных сведений в них отсутствуют. Заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента возможно при фиксации всех идентификационных сведений, установленных в Положении № 499-П, при участии сотрудника кредитной организации.</p> <p>В связи с этим в Положении № 499-П целесообразно допустить случаи, <u>когда возможно не фиксировать</u> Фамилию, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника банка, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента, например, в случае обновления отдельных полей анкеты (досье) клиента, исключительно на основании информации, полученной банком на законных основаниях, в том числе предоставляемых органами государственной власти.</p>	
17	<p>Правила № 4936-У Форматы № 4077-У № 600-П</p>	<p>Предложение: Не устанавливать наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, при наличии кода выдавшего его подразделения, распространить на отчетность, направляемую в уполномоченный орган, и внести аналогичные изменения в форматы нормативных документов Банка России № 4936-У, № 4077-У и № 600-П.</p>	<p>Для единообразия подходов к набору идентификационных сведений</p>
18	<p>499-П и/или Правила 4936-У</p>	<p>Предложение: Зафиксировать обязанность кредитных организаций направлять отчетность в соответствии с данными, которыми кредитная организация располагает на дату направления отчетности, а не на дату совершения операции/сделки, в т.ч. с учетом возможного не завершения процедур обновления согласно пункта 1.6. Положения № 499-П.</p>	<p>В целях снижения нагрузки на финансовые институты.</p>