



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 05.03.2021 № 12-4-2/1022
на от

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

О порядке идентификации лиц в качестве
клиентов

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 02.02.2021 № 02-05/84 и сообщает следующее.

Определение понятия «клиент» внесено в Федеральный закон № 115-ФЗ¹ Федеральным законом № 176-ФЗ² и действует с 24.01.2011.

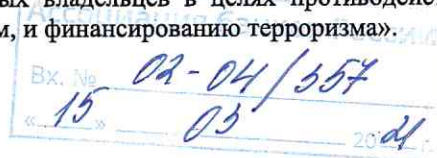
Банк России, устанавливая на основании Федерального закона № 115-ФЗ требования к идентификации (в том числе упрощенной идентификации) кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ³, конкретизировал указанное понятие в Положении № 499-П⁴, действующем с 27.12.2015.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

⁴ Положение 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».



Вопросы, связанные с порядком применения вышеуказанного понятия, методологически проработаны.

Согласно абзацу 11 статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ и пункту 1.1 Положения № 499-П клиентом кредитной организации является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

При наличии действующих соглашений между кредитными организациями, предметом которых являются действия, направленные на реализацию целей осуществления профессиональной деятельности кредитной организации, кредитной организации следует отнести другую кредитную организацию к своим клиентам по смыслу, придаваемого этому термину нормами «противолегализационного» законодательства.

Заместитель директора
Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

Е.В. Шакина