

Исх. № 351 от 28 мая 2020 года

Уважаемая Ольга Николаевна!

Национальная ассоциация участников фондового рынка просит Вас при разработке нормативной базы для обеспечения развития и внедрения функциональных возможностей инфраструктуры цифрового профиля в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 710 от 03.06.2019, а также Постановлением Правительства Российской Федерации № 350 от 27.03.2020 включить в перечень организаций, имеющих право доступа к необходимым сведениям о гражданине, в том числе по инициативе или с согласия гражданина, профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – финансовые организации) для заключения договоров на обслуживание граждан на финансовом рынке.

В настоящее время в целях заключения договора с физическими лицами финансовые организации проводят упрощенную идентификацию клиентов - физических лиц (пункт 1.11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), с использованием, в том числе, подтвержденной записи гражданина в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), а также Единого сервиса упрощенной идентификации пользователей ЕСИА с использованием СМЭВ.

При проведении упрощенной идентификации финансовые организации должны установить в отношении клиента - физического лица его фамилию, имя, отчество (при наличии), а также серию и номер документа, удостоверяющего личность.

В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, при принятии клиентов на обслуживание финансовые организации помимо вышеуказанных, обязаны осуществлять сбор и иных сведений (Приложение № 1). Такие сведения (СНИЛС, номер телефона, адрес электронной почты, ИНН, дата рождения, место рождения, адрес регистрации и иные сведения) также содержатся в ЕСИА и иных информационных

системах, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг, однако их получение в рамках действующего законодательства по инициативе финансовых организаций не предусмотрено.

Организация доступа финансовых организаций к необходимым для принятия на обслуживание сведениям о гражданине, в том числе по инициативе или с согласия гражданина, является важнейшим условием упрощения доступа граждан к дистанционному получению финансовых услуг.

С уважением,

Президент



А.В. Тимофеев

**Основания получения финансовыми организациями  
отдельных видов данных о клиенте**

№	Тип данных	Основания для получения данных
1	ФИО	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2	Серия и номер документа, удостоверяющего личности	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
3	Дата выдачи паспорта, орган, его выдавший и код подразделения	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
4	СНИЛС	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
5	ИНН	<ol style="list-style-type: none"> <li>Статья 126, п.2 и п.4 статьи 230, статья 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации;</li> <li>Статья 15.6 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации;</li> <li>Положение Банка России от 12.12.2014 № 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»;</li> <li>Приказ ФНС России от 02.10.2018 № ММВ-7-11/566@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме, а также порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц и сообщения о невозможности удержания налога, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неударжанного налога на доходы физических лиц»</li> </ol>
6	Дата рождения	1. Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента,

		<p>выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>2. Приказ ФНС России от 02.10.2018 № ММВ-7-11/566@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме, а также порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц и сообщения о невозможности удержания налога, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога на доходы физических лиц»</p>
7	Место рождения	<p>1. Положение Банка России от 12.12.2014 № 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»;</p> <p>2. Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами».</p>
8	Адрес регистрации или пребывания	<p>1. Положение Банка России от 12.12.2014 № 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»;</p> <p>2. Приказ ФНС России от 02.10.2018 № ММВ-7-11/566@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме, а также порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц и сообщения о невозможности удержания налога, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога на доходы физических лиц»</p>
9	Почтовый адрес	Статья 51 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
10	Номер телефона и адрес электронной почты	Положение Банка России от 12.12.2014 № 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».