

Исх. № 627 от 21 октября 2021 года

Уважаемый Илья Владимирович!

В связи с поступающими вопросами профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний – членов НАУФОР просим разъяснить порядок проведения идентификации в целях ПОД/ФТ иностранных физических лиц.

В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) финансовые организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив в отношении физических лиц следующие сведения:

фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),

гражданство,

дату рождения,

реквизиты документа, удостоверяющего личность,

данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации),

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания,

идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Закон № 115-ФЗ и иные нормативные акты не устанавливают требования об обязательном личном присутствии физического лица при открытии брокерского и депозитарного счета или при заключении договоров с профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией.

Порядок проведения идентификации установлен Положением Банка России от 12 декабря 2014 года № 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» (далее – Положение № 444-П) и Положением Банка России от 15 октября 2015 года № 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» (далее – Положение № 499-П).

Согласно указанным нормативным актам все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии (абзац 5 п. 2.4 Положения № 444-П, абзац 1 п. 3.2 Положения № 499-П). При этом финансовая 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 клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления сведений о них (абзац 8 п. 2.4 Положения № 444-П, абзац 8 п. 3.2 Положения № 499-П).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются финансовой организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык (абзац 2 п. 2.4 Положения № 444-П, абзац 5 пункта 3.2 Положения № 499-П). При этом в случаях и в порядке, предусмотренных финансовой организацией во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник финансовой организации (абзац 4 п. 2.4 Положения № 444-П, абзац 7 пункта 3.2 Положения № 499-П).

В связи с вышеизложенным просим разъяснить, соответствует ли установленным нормативным требованиям:

1) осуществление идентификации и обновление сведений о физическом лице на основании копий документов, представляемых иностранным физическим лицом электронным способом (посредством электронной почты, сайта, мобильного приложения) без последующего предоставления оригиналов указанных документов (паспорта иностранного гражданина или иного документа, удостоверяющего его личность, налогового свидетельства и иных документов и сведений, представляемых физическим лицом

в соответствии с Положением № 444-П или Положением № 499-П);

2) заверение верности копий документов, предоставляемых для идентификации и обновления сведений, самим иностранным физическим лицом (его простой электронной подписью в соответствии с соглашением об ее использовании, заключенным с финансовой организацией заранее дистанционным способом);

3) осуществление перевода всех документов, предоставляемых для идентификации и обновления сведений, на русский язык сотрудником финансовой организации.

С уважением,

Президент

А.В.Тимофеев