



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

От 21.03.2023 № ИН-08-12/24

на от

Информационное письмо об исполнении
требования о личном присутствии при
открытии счета (вклада) клиента

Согласно требованиям пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных указанным Федеральным законом.

В соответствии с пунктом 1.1 Положения 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» (далее – Положение Банка России № 499-П) представителем клиента признается лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Ограничения субъектного состава лиц, которые могут выступать в качестве представителя клиента, не установлены.

В связи с этим требование о личном присутствии при открытии клиенту – резиденту или нерезиденту счета (вклада) будет считаться исполненным в случае обеспечения личного присутствия представителя клиента, в качестве которого вправе выступать в том числе сотрудник кредитной организации при условии наделения его данным клиентом с учетом соблюдения положений главы 10 Гражданского кодекса Российской Федерации соответствующими полномочиями.

При этом действующее законодательство Российской Федерации не содержит запрета на представление в кредитную организацию копий документов, необходимых для проведения идентификации, заверенных надлежащим образом.

Согласно пункту 3.2 Положения Банка России № 499-П способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), необходимых для проведения идентификации, определяется кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

С Росфинмониторингом (Негляд Г.Ю., статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга) согласовано.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

СОГЛАСОВАНО
Письмо Росфинмониторинга
от 07.03.2023 № 01-01-33/4890