

Запрос от 11.11.2020 № НСФР-02/1-602

Кредитная организация просит разъяснить порядок применения Положения № 499-П¹ в части фиксирования сведений в анкете (досье) клиента.

В соответствии с пунктом 5.1 Положения № 499-П в анкете (досье) клиента фиксируются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в приложении 3 к Положению № 499-П.

Согласно пункту 1.17 Приложения 1 к Положению № 499-П к сведениям, получаемым в целях идентификации клиентов - физических лиц и их представителей, относятся в том числе, сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента. При этом тип такого документа не уточняется.

С учетом изложенного просим подтвердить правомерность вывода о том, что в отношении кредитной организации действует обязанность по фиксированию в анкете (досье) клиента сведений обо всех лицах - представителях клиента, указанных в карточке с образцами подписей, а не только лиц, действующих на основании устава клиента или доверенности, выданной его единоличным исполнительным органом.

¹ 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».