

Запрос от 15.01.2021 № 61

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С 01.01.2021 вступил в силу Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который внес соответствующие изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

В частности, абзацем пятым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ предоставляется право обновлять информацию о клиенте - физическом лице, а также о физическом лице, являющемся представителем клиента, выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем, с использованием единой системы идентификации и аутентификации с их согласия; в абзаце первом пункта 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ исключена формулировка «являющегося гражданином Российской Федерации», уточняющая статус клиента – физического лица.

В связи с этим просим сообщить следующее.

1. Согласие физического лица, которое является представителем клиента, бенефициарным владельцем клиента, выгодоприобретателем и не является клиентом банка должно быть оформлено по форме, утвержденной Правительством Российской Федерации в соответствии с частью 5 статьи 14.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее – Федеральный закон № 149-ФЗ)?

2. Получение согласия физического лица, которое является представителем клиента, бенефициарным владельцем клиента, выгодоприобретателем и не является клиентом банка, в случае реализации

банком права, предоставленного организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, абзацем пятым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, должно быть получено банком лично от указанных лиц или путем направления письменного обращения (в том числе в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью)?

3. Частью 5 статьи 14.1 Федерального закона № 149-ФЗ установлено, что форма согласия на обработку персональных данных и биометрических персональных данных утверждается Правительством Российской Федерации. На сегодняшний день Правительством Российской Федерации утверждена форма согласия¹ только в отношении граждан Российской Федерации.

Правильно ли понимать, что до утверждения формы согласия для иностранных граждан и лиц без гражданства банк не обязан исполнять требования пункта 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении клиентов – физических лиц, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства?

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.06.2018 № 1322-р «Об утверждении формы согласия на обработку персональных данных, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в единой системе идентификации и аутентификации, и биометрических персональных данных гражданина Российской Федерации в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации».