



Ассоциация  
Российских  
Банков

№ *A23-02/5-575*  
*«21» 12. 2023.*

**Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля  
Банка России  
Ясинскому И. В.**

*О поручении иностранной  
финансовой организации  
проведения идентификации  
иностранных клиентов*

### **Уважаемый Илья Владимирович!**

Ассоциация российских банков обращается к Вам по просьбе банков – членов АРБ в связи со сложностью практической реализации механизма поручения проведения идентификации, а также обновления информации о клиенте – иностранном гражданине или иностранном юридическом лице (далее – иностранный клиент) иностранной финансовой организацией.

И. С 21 июля 2023 года вступил в силу Закон № 308-ФЗ<sup>1</sup>, которым, среди прочего, статья 7 Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> была дополнена пунктами 1.5-11 – 1.5-13, заложившими правовые основы механизма поручения проведения идентификации иностранных клиентов иностранной финансовой организации.

Пунктом 1.5-11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ предусмотрено, что кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию), оператор инвестиционной платформы, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, вправе поручать иностранному банку или иной иностранной финансовой организации проведение идентификации клиента – иностранного гражданина или иностранного юридического лица, представителя иностранного клиента,

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление имеющейся о них информации.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, поручившие проведение идентификации и (или) обновление информации иностранной финансовой организации, вправе использовать документы и сведения, полученные ею, только при условии нахождения иностранного клиента на обслуживании в иностранной финансовой организации на момент проведения идентификации и (или) обновления информации.

В случае проведения идентификации иностранной финансовой организацией кредитная организация вправе открыть счет (вклад) иностранному клиенту без личного присутствия иностранного гражданина, открывающего счет (вклад), либо представителя иностранного юридического лица (пункт 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ).

При этом согласно пункту 1.5-13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ Банк России вправе запретить поручение проведения идентификации иностранной финансовой организацией, а также установить в качестве условия использования документов и сведений, полученных от иностранной финансовой организации, требование о личном присутствии иностранного гражданина или представителя иностранного юридического лица при проведении указанной иностранной финансовой организацией идентификации или обновлении информации.

Пунктом 1.8-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ установлен обязательный контроль операций с денежными средствами или иным имуществом на сумму, равную или превышающую 50 тыс. руб. (либо эквивалентную ей сумму в иностранной валюте), если они совершаются по поручению клиента – иностранного гражданина, либо на сумму, равную или превышающую 500 тыс. руб. (либо эквивалентную ей сумму в иностранной валюте), если они совершаются по поручению клиента – иностранного юридического лица, при условии, что идентификация указанных клиентов была осуществлена на договорной основе иностранной финансовой организацией.

Перечень государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные финансовые организации, которым может быть поручено проведение идентификации или обновление указанной информации, утверждается Правительством Российской Федерации<sup>3</sup>.

В случае исключения государства (территории) из указанного перечня договор на проведение идентификации должен быть расторгнут не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем опубликования соответствующего акта Правительства Российской Федерации.

Однако необходимо отметить, что в действующем законодательстве Российской Федерации понятие «иностранная финансовая организация» не установлено, и перечень субъектов, подпадающих по формальным признакам под это определение, может быть различным ввиду нижеследующего.

---

<sup>3</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 14.10.2023 № 2838-р.



Из формулировки Закона № 173-ФЗ<sup>4</sup> (пункт 1 статьи 12) следует, что иная иностранная организация финансового рынка – это организация, которая в соответствии с личным законом имеет право оказывать услуги, связанные с привлечением от резидентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах резидента либо прямо или косвенно за счет резидента.

ФНС России в качестве ориентира при определении понятия «финансовая организация» использует другой Закон № 173-ФЗ<sup>5</sup> (статья 7), устанавливающий более конкретный перечень финансовых организаций, в соответствии с которым под «организацией финансового рынка» понимаются кредитная организация, страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, управляющий по договору доверительного управления имуществом, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговая организация.

Вместе с тем на официальном сайте ФНС России<sup>6</sup> размещен Перечень некоторых видов организаций, которые следует относить к организациям финансового рынка для целей исполнения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, и данный Перечень существенно расширяет состав финансовых организаций, в частности, за счет таких субъектов, как:

- профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, или деятельность форекс-дилера;
- управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- акционерный инвестиционный фонд;
- клиринговая организация (в отношении сделок, осуществляемых в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента);
- центральный контрагент;
- центральный депозитарий;

<sup>4</sup> Федеральный закон от 10.1.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>6</sup> <https://340fzreport.nalog.ru>



- страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни;
- страховщик, осуществлявший деятельность по страхованию за исключением добровольного страхования жизни;
- негосударственный пенсионный фонд;
- микрофинансовая организация;
- кредитный потребительский кооператив;
- жилищный накопительный кооператив;
- сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив;
- оператор электронных денежных средств.

Кроме того, в целях определения понятия «финансовая организация» можно также использовать определение и перечень, установленные в Законе № 135-ФЗ<sup>7</sup> (пункт 6 статьи 4), в соответствии с которым под финансовой организацией понимается «хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, – кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, субъект страхового дела, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард, лизинговая компания».

С учетом изложенного возникают следующие вопросы:

1) какой из перечисленных вариантов следует использовать кредитным организациям при определении понятия «финансовая организация» в целях реализации механизма поручения иностранной финансовой организации проведения идентификации иностранного клиента в соответствии с нормами пункта 1.5-11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;

2) подлежат ли обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.8-1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ все операции, соответствующие пороговым суммовым значениям и осуществленные по поручению иностранных клиентов в соответствии с Положением Банка России № 762-П<sup>8</sup>?

**II.** В соответствии с пунктом 1.10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, поручившая проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, обязана сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

<sup>7</sup> Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

<sup>8</sup> Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».



Такой порядок установлен Указанием Банка России № 4927-У<sup>9</sup>, в соответствии с которым банками предоставляется отчетность по форме № 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации». Однако действующий в настоящее время формат этой отчетности не предполагает возможности включения в отчет сведений об иностранной финансовой организации, которой поручено проведение идентификации, обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

С 1 января 2024 года Указание Банка России № 4927-У утратит силу в связи с принятием Указания Банка России № 6406-У<sup>10</sup>, в котором форма отчетности № 0409602 не претерпела каких-либо изменений.

Вместе с тем в связи с вступлением в силу Закона № 308-ФЗ на официальном сайте Банка России была размещена Информация<sup>11</sup>, согласно которой сведения об иностранных банках или иных иностранных финансовых организациях должны отражаться профессиональным участником рынка ценных бумаг в отчетности по форме № 0420419, операторами по выпуску цифровых финансовых активов – в отчетности по форме № 0420717, а управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов – в отчетности по форме № 0420510 с учетом приведенных рекомендаций регулятора.

Тем не менее необходимо отметить, что перечисленные формы отчетности, форматы и сроки их предоставления предусмотрены Указанием Банка России № 6282-У<sup>12</sup>. Но согласно пункту 2 этого Указания оно **не распространяется** на профессиональных участников рынка ценных бумаг и клиринговые организации, которые являются **кредитными организациями**.

С учетом изложенного не ясно, предполагается ли внесение изменений в нормативные акты Банка России, регламентирующие предоставление отчетности кредитных организаций (банковских групп) в части сведений об иностранных финансовых организациях, которым поручено проведение идентификации, обновление информации об иностранных клиентах, представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

---

<sup>9</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>10</sup> Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

<sup>11</sup> Информация Банка России «О составлении отчетности по формам 0420419, 0420717 и 0420510 на базе таксономии XBRL Банка России версии 5.2 (для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, операторов инвестиционной платформы и операторов информационной системы, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов)».

<sup>12</sup> Указание Банка России от 30.09.2022 № 6282-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации».



В случае отрицательного ответа на этот вопрос необходимо уточнить, в каком порядке российские кредитные организации должны направлять в Банк России информацию об иностранной финансовой организации, не являющейся иностранным банком.

В целях минимизации регуляторных рисков российских кредитных организаций просим Вас, уважаемый Илья Владимирович, высказать официальную позицию Банка России по вышеуказанным вопросам, связанным с реализацией механизма поручения проведения идентификации, обновления информации об иностранном клиенте иностранной финансовой организацией.

Ассоциация выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество с Банком России по вопросам применения действующего законодательства.

С уважением,

Первый вице-президент



Ю. И. Кормош