

ИДЕНТИФИКАЦИЯ В МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЯХ

КРУГЛЫЙ СТОЛ

«ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ В
ПОИСКЕ БАЛАНСА»

16 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В РОССИИ И В МИРЕ.

МЕЖБАНКОВСКОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

Партнеры в межбанковских отношениях		Банк 1 (счета в балансе)		
Партнер	Классификация по отношению к Банку 1	счет НОСТРО	счет ЛОРО	внутрибанковский счет для отражения сделки
Банк 2	Корреспондент	Банк 1 открыл счет в Банке 2		
Банк 3	Клиент		Банк 3 открыл счет в Банке 1 (получает расчетно-кассовое обслуживание)	
Банк 4	Контрагент			Банк 1 и Банк 4 заключили Генеральное соглашение (совершение сделок на финансовом рынке)

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ (1)

К банковским операциям относятся (ст. 5 закона «О банках и банковской деятельности»):

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ (2)

Кредитная организация помимо банковских операций, перечисленных в части первой ст. 5 закона «О банках и банковской деятельности», вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

499-П: ИДЕНТИФИКАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Согласно пункту 1.1 Кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать юридическое лицо

- ✓ которому кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»,
- ✓ а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее соответственно – операция, клиент).

- ❖ Должны ли кредитные организации проводить мероприятия по идентификации друг друга при заключении договоров (долгосрочных или разовых), предметом которых являются сделки на финансовом рынке: межбанковское кредитование, конверсионные сделки, банкнотные сделки, сделки ПФИ, сделки купли/продажи ценных бумаг, сделки РЕПО, сделки с драгметаллами?

499-П: ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ

Согласно пункту 1.1 Кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

- ✓ лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), 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 (далее – **представитель клиента**);

- ❖ Должны ли кредитные организации идентифицировать дилеров и трейдеров, заключающих сделки на финансовом рынке?

- ❖ Должны ли кредитные организации идентифицировать действующих на основании доверенностей представителей:
 - ✓ заверяющих копии документов;
 - ✓ Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ?

499-П: БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ

Согласно пункту 1.2 Кредитная обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, являющегося бенефициарным владельцем.

«В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента – юридического лица – нерезидента не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), кредитная организация фиксирует информацию об этом в анкете (досье) клиента.

1.3. Идентификация не проводится:

- ✓ в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;
- ✓ в отношении **бенефициарных владельцев** в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта».

❖ Кто является бенефициарным владельцем банка-резидента РФ, если конечным его владельцем выступает правительство иностранного государства?

499-П: ОБНОВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ

Согласно пункту 1.6 Кредитная организация должна обновлять сведения.

«Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

- ✓ кредитная организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;
 - ✓ со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет (вклад) клиента)».
-
- ❖ Почему при наличии совокупности указанных условий?
 - ❖ Что делать если были зачисления на счет ЛОРО?

499-П: СБОР СВЕДЕНИЙ (1)

Приложение 2 - Сведения для идентификации юридических лиц (кредитных организаций).

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика – для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, – для нерезидента.

❖ **Должен ли банк-нерезидент вставить на налоговый учет в случае совершения с банком-резидентом сделок на финансовом рынке?**

2.2. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

❖ **Какие именно лицензии или сведения о каких лицензиях?**

2.4. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица).

❖ **Нужно ли кредитным организациям предоставлять сведения о персональном составе акционеров, владеющих более 1% акций? Например, от 1 до 25%?**

499-П: СБОР СВЕДЕНИЙ (2)

Приложение 2 - Сведения для идентификации юридических лиц (кредитных организаций).

2.6. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

2.7. Сведения (документы) о финансовом положении.

2.8. Сведения о деловой репутации (отзывы).

2.9. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

- ❖ Насколько необходимо получение указанных сведений от кредитных организаций:
- ✓ при установлении корреспондентских отношений с открытием счета;
- ✓ при установлении отношений с целью совершения сделок на финансовом рынке?

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Меркулова Марина Олеговна,

Начальник Отдела корреспондентских отношений АО «ГЛОБЭКСБАНК»,

(495) 785-2222, доб. 3262, m.merkulova@globexbank.ru