

**«Дистанционная идентификация юридических лиц:  
идентификация представителя юридического лица,  
клиентов и выгодоприобретателей»**

Заместитель Председателя Правления - руководитель блока «правовой», Кузьмина Т.М.

г. Москва

16 декабря 2015 г.

**Идентификация = установление сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, подтверждению достоверности этих сведений, использование оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий**

## **Зоны для либерализации законодательства в сфере ПОД/ФТ:**

Сейчас клиенты – основной источник информации для проведения идентификации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах

Не предусмотрена возможность для кредитной организации передать полномочия на проведение идентификации клиента-юридического лица 3-му лицу

Положение ЦБ 262-П предоставляет кредитным организациям возможность самостоятельно собирать необходимые сведения из открытых источников (ЕГРЮЛ, базы данных ФОИВ и другие), но не позволяет только ими ограничиться



### **КАК СЛЕДСТВИЕ:**

- Высокая трудоемкость проведения идентификации, как для Банка, так и Клиента
- Невозможно проведение дистанционной идентификации клиентов-юридических лиц, даже при наличии возможности для Банка и Клиента заключить договор посредством удаленных каналов
- Нельзя в полном объеме осуществлять обновление сведений по клиентам с использованием дистанционных каналов

**Необходимо изменение законодательства в сфере ПОД/ФТ - расширение перечня лиц и каналов, позволяющих получать кредитным организациям необходимые для идентификации сведения, в том числе без предоставления этих сведений клиентами**

Предлагаем законодательно закрепить достаточность идентификация на основании только сведений, полученных из достоверных источников, в том числе полученных в электронном виде

Действующее законодательство уже определяет правила предоставления пользователям сведений о юридических лицах в электронном виде

### Данные из ЕГРЮЛ/ЕГРИП

- получение сведений на электронных носителях из ЕГРЮЛ/ЕГРИП предусмотрено Приказом Минфина России от 18.02.2015 N 25н
- лицо, добросовестно полагающееся на данные ЕГРЮЛ, вправе исходить из того, что они соответствуют действительным обстоятельствам (ст. 51 ГК РФ)

### Документы от нотариуса

- электронные документы ЮЛ, подписанные квалифицированными электронными подписями, могут передаваться нотариусом другим лицам путем создания пакета электронных документов, подписанных квалифицированной электронной подписью нотариуса, и передачи его с использованием информационно-телекоммуникационных сетей (ст. 86 Основ законодательства РФ о нотариате)

Для максимально эффективного использования данных возможностей в сфере ПОД/ФТ необходимо:

- закрепить в 115-ФЗ, нормативных актах Банка России (262-П, 153-И) возможность использования документов в электронной форме, получаемым Банком напрямую от нотариусов или лиц, выдавших оригинал документа, при проведении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя **без последующего предоставления данных документов/сведений клиентами**
- исключить из закона о банках и банковской деятельности, НК РФ требование о предоставлении для открытия счетов свидетельств о государственной регистрации ЮЛ/ИП, свидетельств о постановке на учет в налоговом органе





**Важно упрощение процедуры идентификации в рамках банковских групп и холдингов**

- закрепить в Законе № 115-ФЗ, нормативных актах Банка России возможность проводить идентификацию клиента на основании сведений, ранее полученных в целях его идентификации другим участником банковской группы/холдинга при условии согласия клиента и отсутствии сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации
- предусмотреть возможность делегирования идентификации иным участникам группы/холдинга

**ОЖИДАЕМЫЙ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЙ ЭФФЕКТ** – применение единых стандартов идентификации клиентов внутри группы, оперативное их внедрение и исполнение в рамках всей группы, в т.ч. За счет сокращения временных и трудовых затрат по прохождению процедур утверждения в каждом из юридических лиц

**В современных реалиях функционирования банковского сектора данный подход будет особенно востребован:**

банковскими группами с участниками-кредитными организациями, каждая из которых в полной мере обеспечивает требования Закона №115-ФЗ

при санации банков, когда речь идет о максимально оперативном принятии мер по оздоровлению банка и обеспечению интересов клиента

Требует законодательного урегулирования процедура идентификации на основании эл. документов, подписанных квалифицированной ЭП клиента.

Банки вынуждены руководствоваться адресными ответами Банка России о правомерности идентификации на основании эл. документов, полученных от клиента, что является серьезным препятствием использования подобного механизма идентификации для предоставления более широкого спектра банковских услуг

Уже сейчас механизм широко используется при выдаче банками гарантий в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ

**п.1 ст.60 ФЗ № 44-ФЗ:** обмен информацией при аккредитации на ЭТП и проведении электронного аукциона - в форме электронных документов (ЭД)

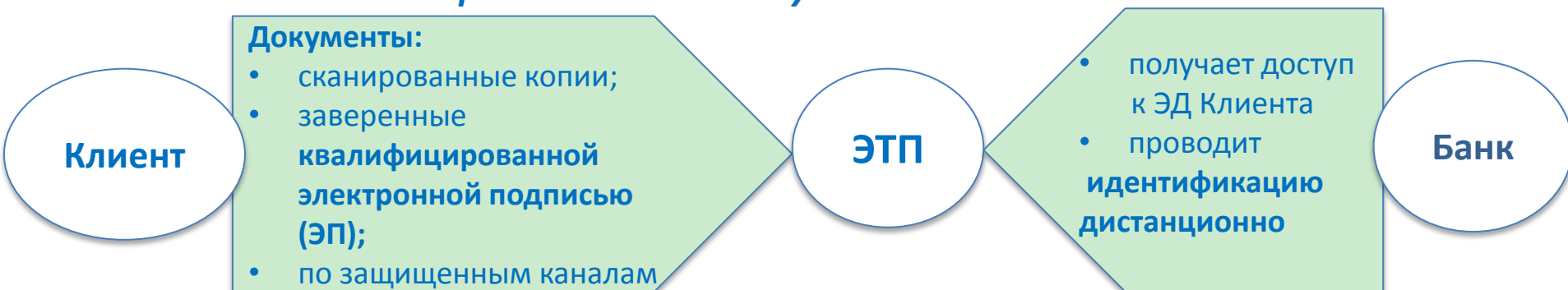


**Правила/Регламенты ЭТП** (обязательность электронного документооборота)



**Исключение обмена «бумажными» документами на ЭТП**

### Порядок обмена документами на ЭТП



Свойства квалифицированной ЭП	Статус ЭД, заверенного квалиф. ЭП	Формы документов для идентификации (262-П)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• позволяет определить лицо, подписавшее ЭД;</li> <li>• позволяет выявить факт изменений в ЭД;</li> <li>• ключ проверки указан в квалиф. сертификате (ст. 5 ФЗ №63-ФЗ «Об ЭП»)</li> </ul>	<p>признается равнозначным документу на бумажном носителе (ст.6 ФЗ №63-ФЗ «Об ЭП»)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• оригиналы;</li> <li>• надлежащим образом заверенные копии =&gt; из положений 115-ФЗ, 262-П Банк вправе (но не обязан) запросить подлинник документа</li> </ul>

---

**Спасибо за внимание**

---