

## Запрос от 13.03.2025 № 112ЦБ

Требования по идентификации считаются выполненными кредитной организацией при условии получения сведений о клиенте (представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце) в объеме, установленном статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> и Положением № 499-П<sup>2</sup>, и подтверждения достоверности таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем, сведений, определенных в пункте 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и в пункте 2.2 Положения № 499-П.

В соответствии с пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация вправе запрашивать у клиента (представителя клиента) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принятыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банка России. Более подробно сведения и документы, которые должны запрашиваться кредитной организацией в целях идентификации у клиентов - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), указаны в пункте 1.17 Приложения 1 и пункте 2.1, 2.4 Приложения 2 к Положению № 499-П.

В соответствии с пунктом 2.4 Приложения 2 к Положению № 499-П кредитные организации в целях идентификации клиентов - юридических лиц обязаны установить сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников)

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> 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».

юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица).

В целях идентификации представителей клиента - физических лиц подлежат установлению сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента (пункт 1.17 Приложения 1 к Положению Банка России № 499-П).

В настоящее время кредитной организацией при принятии на обслуживание Клиентов - юридических лиц у них запрашиваются в том числе следующие документы:

- Решения (протоколы) уполномоченных органов юридических лиц о назначении руководителей;
- Приказы руководителей о назначении на должности лиц, указанных в карточке с образцами подписей (далее - КОП).

Из содержания пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, пункта 1.17 Приложения 1 к Положению № 499-П, пункта 2.1 и пункта 2.4 Положения № 499-П не следует прямого указания на обязанность кредитной организацией получать оригиналы документов юридического лица, у кредитной организации есть обязанность лишь в получении сведений, а не непосредственно документов, содержащих такие сведения.

По действующему российскому законодательству документом, подтверждающим полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (директора, генерального директора), могут быть решение учредителя (участника, акционера) хозяйственного общества, протокол либо выписка из протокола общего собрания учредителей/акционеров хозяйственного общества, решение либо выписка из решения совета директоров (наблюдательного совета), распоряжение (приказ о назначении) учредителя (участника) и т.д.

В соответствии с пунктом 2.2 Положения 499-П, при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощённой идентификации), кредитная организация использует сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ).

В выписке из ЕГРЮЛ указывается имя единоличного исполнительного органа (далее - ЕИО) клиента - юридического лица, наименование должности ЕИО, а также актуальная дата регистрации номера записи в ЕГРЮЛ о назначении (избрании, смене) ЕИО. Однако клиент (представитель клиента) при принятии на обслуживание в кредитную организацию и заполнении Опросника кредитной организацией - Анкеты клиента в целях идентификации может сам сообщить кредитной организации реквизиты Протокола общего собрания учредителей (акционеров) / Решения единственного участника (акционера) / другого локального акта, которым назначен ЕИО (а также срок полномочий назначенного руководителя), и удостоверить их своей подписью.

Верховный Суд Российской Федерации в пункте 22 Постановления Пленума № 25<sup>3</sup> указал, что согласно пункту 2 статьи 51 Гражданского кодекса Российской Федерации данные государственной регистрации юридических лиц включаются в ЕГРЮЛ, открытый для всеобщего ознакомления. Юридическое лицо не вправе в отношениях с лицом, добросовестно полагающимся на данные ЕГРЮЛ, ссылаться на данные, не включённые в указанный реестр, а также на недостоверность данных, содержащихся в нём, за исключением случаев, если соответствующие данные включены в указанный реестр в результате неправомерных действий третьих лиц или иным путём помимо воли юридического лица (абзац 2 пункт 2 статьи 51 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии с действующим в кредитной организации процессом

---

<sup>3</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

изучения предоставленных клиентом (представителем клиента) сведений и документов, кредитная организация после получения от клиента сведений о ЕИО клиента - юридического лица, наименования должности ЕИО, дате назначения (избрания) ЕИО сверяет полученные данные со сведениями, содержащимися в ЕГРЮЛ.

Представляется также дискуссионной сложившаяся в кредитной организации практика запроса у клиента приказов руководителей о назначении на должности лиц, указанных в КОП. Между тем, распоряжение счётом клиента может осуществляться и по доверенности, содержащей соответствующее правомочие.

Принимая во внимание тенденцию на оптимизацию действующих требований по идентификации<sup>4</sup> в части уменьшения набора сведений (документов), требуемых финансовыми организациями в рамках установления договорных отношений между финансовыми организациями и их клиентами и проработки вопроса о создании единого государственного информационного ресурса, который будет содержать данные по клиентам из различных государственных информационных систем (ГИС), необходимые для идентификации клиентов и предоставления финансовым организациям доступа к ним в реальном времени, а также в связи с разъяснениями Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, содержащимися в письме от 27.07.2023 № 12-4-2/5625<sup>5</sup>, просим изложить позицию Банка России по следующим вопросам:

1. В связи с тем, что сведения об имени, должности ЕИО, дате регистрации номера записи о назначении (избрании, смене) ЕИО содержатся в ЕГРЮЛ, содержащиеся в котором сведения в соответствии с пунктом 2 статьи 51 Гражданского кодекса Российской Федерации РФ могут приниматься как достоверные третьими лицами (пока не доказано иное),

---

<sup>4</sup> Вопросы, обсуждаемые в рамках встречи руководителей кредитных организаций с руководством Банка России по теме «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» (Приложение к Письму Банка России от 24.07.2023 № 03-23- 16/6611)

<sup>5</sup> Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>

необходимо ли кредитной организации для надлежащего исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, Положения № 499-П получать от клиента документы, подтверждающие полномочия ЕИО?

2. Не будет ли нарушением требований законодательства РФ установленный порядок идентификации / обновления сведений, в соответствии с которым кредитная организация будет использовать сведения, указанные в выписке из ЕГРЮЛ, а также сведения, заполненные только клиентом (Опросник кредитной организации - Анкета клиента в целях идентификации) в качестве достоверных сведений об имени, должности ЕИО, дате регистрации номера записи о назначении (избрании, смене) ЕИО?

3. Возможно ли не требовать от Клиента в обязательном порядке предоставления в кредитную организацию Договора о передаче полномочий ЕИО управляющей компании или индивидуальному предпринимателю, а получать необходимую информацию из Анкеты клиента и выписки ЕГРЮЛ?