Идентификация

клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

2020

Полезная информация:

Настоящий информационный материал разработан в соответствии с ПВК (действующей редакцией с изменениями и дополнениями) и содержит в себе только отдельные аспекты идентификации клиента (за исключением упрощенной идентификации), представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и не является полноценным эквивалентов ПВК, в связи с чем, изучение и должное знание ПВК является обязательным для сотрудников, участвующих в их реализации, для исполнениями ими своих должностных обязанностей.

!!! Незнание ПВК и программ внутреннего контроля является основанием да отстранения сотрудника от исполнения им своих должностных обязанностей.

Настоящий информационный материал содержит активные ссылки позволяющие перейти на соответствующий слайд, содержащий упомянутую информацию. Ссылки активны только в режиме показа слайдов.

Важная информация выделена **жирным шрифтом** и (или) цветом шрифта.

Внимание!

Сотрудникам Банка запрещено информирование клиентов и иных лиц о принимаемых Банком мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч. процедурах внутреннего контроля и иной информации, содержащейся, в частности, в настоящем обучающем материале.

Сотрудники вправе информировать клиента только о:

- ✔ замораживании (блокировании) его д/с или иного имущества;
- ✔ приостановлении операции;
- ✔ об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций;
- ✔ об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
- ✔ о расторжении договора банковского счета (вклада);
- ✔ о причинах и необходимости предоставления документов для пересмотра решения об отказе.

Ответственность за неисполнение требований по идентификации:

!!! На основании сведений, полученных при идентификации:

- **формируются и направляются в Росфинмониторинг сообщения об операциях;**
- **выявляются террористы, экстремисты и т.п. среди клиентов (в т.ч., потенциальных).**

В соответствии со ст. 15.27 УКоАП, **неисполнение требований и процедур, описанных в настоящей презентации:**

- **НЕ повлекшее непредставление сведений/представление некорректных (недостоверных) сведений в Росфинмониторинг** влечет предупреждение или наложение административного штрафа **на должностных лиц в размере от 10 000 до 30 000 рублей за каждый факт;**
- **Повлекшее непредставление сведений/представление некорректных (недостоверных) сведений в Росфинмониторинг** влечет предупреждение или наложение административного штрафа **на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей за каждый факт.**

Термины и сокращения:

Анкета (досье) клиента - комплект документов, оформленный и хранимый в электронном виде в АБС ЦФТ, содержащий сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, собранные Банком в процессе их идентификации и последующего изучения в ходе обслуживания в Банке в соответствии с требованиями приложения 3 Положения Банка России № 499-П. Анкета (досье) клиента является частью Досье клиента;

Банк – Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью);

Бенефициарный владелец (БВ) - в целях Закона № 115-ФЗ физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

Выгодоприобретатель (ВП) – лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

Д/с – денежные средства;

ЕГРЮЛ - единый государственный реестр юридических лиц;

ИП – индивидуальный предприниматель;

Клиент (КЛ) – лицо, которому Банк оказывает услугу на разовой основе либо которых 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.

Куратор СФМ - Заместитель Председателя Правления, назначенный соответствующим Приказом курировать работу СФМ;

КФ – Контур.Фокус;

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем (ОД/ФТ), - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом в результате совершения преступления;

Термины и сокращения:

Перечень ФРОМУ - Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
Перечень ЭТ (ПЭТ) - Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
Представитель клиента (ПК, представитель) – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (ДБО);
Решение Межведомственной комиссии (РМК) - Решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в ПЭТ;
ФЛ - физическое лицо;
ФЛЧП - Физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
ЮЛ – юридическое лицо.

Содержание

- (6 слайд) Что такое идентификация? Когда необходимо её завершить? Перейти к теме
- (7 слайд) Каких клиентов Банк не принимает на обслуживание? Перейти к теме
- (8 слайд) Если клиент в 639-П или является ПДЛ Перейти к теме
- (9 слайд) Действия при отказе Перейти к теме
- (10 слайд) Недействительность паспорта и проверки, проводим[ые] [при] идентификации Перейти к теме
- (11 слайд) Какие документы удостоверяют личность клиента? Перейти к теме
- (12 слайд) Какую миграционную карту сотрудник не вправе принять? Какие требования к проверке паспорта иностранного гражданина установлены в Банке? Перейти к теме
- (13 слайд) Основные аспекты фиксирования сведений в Анкете (досье) клиента Перейти к теме
- [Какие] документы должны быть приняты от гражданина РФ, на что обратить внимание? Перейти к теме
- (15 слайд) Какие документы должны быть [приняты] от иностранного гражданина, на что обратить внимание? Перейти к теме
- (16 слайд) Страны с безвизовым режимом

Что такое идентификация? Когда необходимо её завершить?

Идентификация

- это совокупность мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

!!! Идентификация клиента (КЛ), представителя клиента (ПК), выгодоприобретателя (ВП) (в случае наличия), бенефициарного владельца (БВ) должна быть завершена до момента принятия клиента на обслуживание (см.

К содержанию

Каких клиентов Банк не принимает на обслуживание?

- **КЛ**, не прошедших идентификацию либо КЛ, в отношении которых не была завершена идентификация;
- **КЛ**, не представивших документы, необходимые для идентификации (в т.ч. для установления источника происхождения д/с;
- Банк не открывает счета (вклады) без личного присутствия ФЛ (в т.ч. представителя ЮЛ), открывающего счет (вклад);
- **КЛ**, намеревающегося открыть счет (вклад) на предъявителя);
- **КЛ, ПК, ВП, БВ** – являются фигурантами: Перечня ЭТ/ФРОМУ, РМК;
- **КЛ, БВ** имеют место регистрации (инкорпорации), место жительства или место нахождения на территории: Афганистана, Ирана, Ирака, Кореи, Нигерии, Пакистана, Сомали, Судана, Сирии Йемена;
- **КЛ** присвоен риск ОД/ФТ, несовместимый с принятием на обслуживание;
- паспорт ФЛ (КЛ/ПК/ВП/БВ) – недействителен (см.) ;
- в ЕГРЮЛ внесена запись о недостоверности сведений о **ЮЛ;**
- **руководитель или учредитель ЮЛ** найдены в реестре дисквалифицированных лиц;
- **ЮЛ** является стратегической компанией;
- **ЮЛ** включено в реестре лицензий на деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах;
- **ЮЛ** находится в стадии банкротства;
- **КЛ** включен в перечень, доводимый в рамках 4-МР;
- в отношении **КЛ** установлена совокупность факторов, являющихся основанием для отказа в принятии на обслуживание
- **ЮЛ** является фигурантом 193-Т;
- **ЮЛ** намеревается необычные операции, соответствующие коду **1812.**

К содержанию

Если клиент в 639-П или является ПДЛ

В случае, **если КЛ является фигурантом 639-П**, необходимо **запросить расширенную банковскую выписку за 6 месяцев, предшествующих дню обращения в Банк** для открытия счета, из кредитной (-ых) организации (-ый), в которой (-ых) клиент состоит либо ранее состоял на обслуживании **для проведения анализа СФМ и последующего принятия решения о принятии/непринятии на обслуживание.**

В случае непредставления расширенной выписки, Банк будет вынужден отказать в принятии на обслуживание

Если клиент является публичным должностным лицом, то принять его на обслуживание можно только после получения письменного согласия Председателя Правления Банка или Куратора СФМ

К содержанию

Действия при отказе

В случае принятия решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада) или в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, сотрудник Банка, в день принятия такого решения:

- ✔ информирует Ответственного сотрудника по средствам СЭД ELMA;
- ✔ **оформляет официальное уведомление,** которое содержит информацию о причинах принятия Банком соответствующего решения, и представляет клиенту лично или по средствам ДБО.

К содержанию

Недействительность паспорта и проверки, проводимые при идентификации

Внешние признаки недействительности паспорта:

- ✔ наличия записей, которых в паспорте быть не должно (в т.ч., например, о пересечении границы с Украиной);
- ✔ отсутствие некоторых страниц;
- ✔ видимые повреждения огнем, водой или химикатами.
- ✔ Надрывы листов, потертости и другие последствия износа, затрудняющие прочтение информации, содержащейся в паспорте;
- ✔ и т.д.

К содержанию

Какие документы удостоверяют личность клиента?

Документ, удостоверяющий личность граждан Российской Федерации:
- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;

Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина:
- паспорт иностранного гражданина;
- Заграничный паспорт иностранного гражданина;
- паспорт негражданина, выданный соответствующим органом Латвийской Республики;
- паспорт иностранца, выданный соответствующим органом Эстонской Республики;
- дипломатический паспорт;
- служебный паспорт,
- иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

Документ, удостоверяющий личность лица без гражданства:
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

-разрешение на временное проживание, вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

Примечание: в случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина/лица без гражданства места рождения, фиксирование сведений осуществляется в соответствии с документов (в т.ч. по форме Банка), заверенным подписью клиента.

К содержанию

Какую миграционную карту сотрудник не вправе принять? Какие требования к переводу паспорта иностранного гражданина установлены в Банке?

Банк принимает миграционные карты с истекшим сроком действия при условии единовременного представления - отрывной части бланка уведомления о прибытии иностранного граждан или лица без гражданства в место пребывания с отметкой о постановке на учет:

- ✔ территориального органа МВД России;
- ✔ МФЦ;
- ✔ организации федеральной почтовой связи;
- ✔ администрации гостиницы.

В случае, если документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина не имеет построчного перевода на русский-язык, **в целях идентификации** (обновления сведений) **должен быть предоставлен надлежащим образом заверенный перевод документа, удостоверяющего личность, на русский язык**.

Верность такого **перевода должна быть засвидетельствована либо должностным лицом консульского учреждения Российской Федерации, либо государственной нотариальной конторой или частнопрактикующим нотариусом на территории Российской Федерации, либо иностранным нотариусом. Перевод** документа, заверенный **иностранным нотариусом, принимается** Банком **в случае его легализации или апостилирования** в установленном порядке, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

К содержанию

Основные аспекты фиксирования сведений в Анкете (досье) клиента

- **ФИО клиента** и иные сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность, **фиксируются** в Анкете (досье) клиента, а также документах по форме Банка (в т.ч. в Заявлении-Анкете), **ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО в соответствии с таким документом, удостоверяющем личность физического лица, и переводом на русский (при наличии);**
- **Фиксирование** иных сведений в Анкете (досье) клиента, а также документах по форме Банка, **может быть как с использованием букв русского, так и латинского алфавита;**
- **В рамках открытия счета (вклада), ФИО клиента-иностранного гражданина** (и иные сведения, указанные в документе, удостоверяющем личность) заполняются **ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО буквами русского алфавита**, в частности, **на основании надлежащим образом заверенного перевода на русский язык** (или двуязычного паспорта, содержащего данные на русском языке) .

К содержанию

Роль выездного менеджера при идентификации

✔ Лично встретиться с потенциальным клиентом;

✔ Удостовериться, что лицо действует от своего имени и по своей воле, без воздействия посторонних лиц;

✔ Убедиться в принадлежности документа, удостоверяющего личность, его предъявителю, путем сравнения внешности на фотографии с внешностью предъявителя (установить личность);

✔ Копию паспорта, содержащуюся в **Клиентском пакете ,сверить с !оригиналом! Т.к. требуется далее заверить документ;**

✔ **Обязательно сравнить серию и номер паспорта, на всех страницах данные должны совпадать**

Документы в Банк:

✔ Все Бланки Банка подписаны лично клиентом

✔ Заявления подписаны выездным менеджером

✔ Устав содержит все страницы и оборотную сторону со штампом налоговой

✔ Фотокопии читаемы и четкие

✔ Копия **Паспорта**, **Устава**, Решения/протокол об избрании ЕИО/ Приказ о назначении содержат удостоверяющую надпись «**Копия верна**», подпись с указанием Фамилии, Имени, Отчества и должности. Удостоверяющая надпись заверяется печатью или штампом, установленным для этих целей приказом Банка.

К содержанию

Страны с безвизовым режимом

Наименование государства/территории	Срок безвизового пребывания	Требование о наличии миграционной карты (да/нет)
Абхазия	Въезд в РФ без визы на срок не более 90 дней.	Да
Азербайджан	Виза не нужна	Да
Армения	Виза не нужна	Да
Беларусь	Виза не нужна	Нет (без отметки в паспорте при пересечении границы РФ, подтверждением даты въезда может служить проездной документ)
Казахстан	Виза не нужна	Нет (отместка пограничного контроля о пересечении границы проставляется в действительном документе, допускающем проставление таких отметок при условии, что срок пребывания не превышает 30 суток с даты въезда), в иных случаях ДА
Киргизия (Кыргызстан)	Виза не нужна	Да
Таджикистан	виза не нужна	Да
Туркменистан	Виза не нужна в течение 30 дней с даты пересечения границы	Да
Узбекистан	Виза не нужна	Да
Украина	Виза не нужна в течение 90 дней с даты пересечения границы	Да

К содержанию