

*Национальный совет финансового рынка (НСФР) подготовил законопроект, который предлагает риск-ориентированный подход при идентификации финансовыми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом (помимо банков, под него попадают страховщики, потребкооперативы и другие). Нововведение расширит круг операций, при совершении которых может проводиться упрощенная идентификация – она предполагает сбор меньшего количества сведений о клиенте и даже подачу их электронным способом. В частности, упростить для граждан получение займов до 15 тыс. рублей. Законопроект в ближайшее время планируется направить на согласование в Центральный банк (ЦБ) и Росфинмониторинг.*

Сейчас по закону (115-ФЗ, или так называемый антиотмывочный закон) организации, которые осуществляют операции с денежными средствами и иным имуществом, должны прежде, чем принять клиента на обслуживание, провести его идентификацию. Речь идет об установлении ряда сведений о нем: в отношении граждан – ФИО, дата рождения, реквизиты паспорта, адрес места жительства и др., в отношении компаний – наименование, место госрегистрации, адрес местонахождения и др.

Обязанность проводить идентификацию клиентов возложена на банки, страховые и лизинговые компании, микрофинансовые организации, потребительские кооперативы, ломбарды, букмекерские конторы и др.

В мае этого года вступили в силу поправки, предусматривающие возможность проведения упрощенной идентификации граждан. В этом случае устанавливается лишь ФИО клиента, а также серия и номер документа, удостоверяющего его личность.

Данные сведения гражданин может предоставить так же, как и сейчас, предъявив оригиналы документов (или их заверенные копии). Наряду с этим поправками предусмотрена возможность прохождения упрощенной идентификации в электронном виде, например, через сайт организации. В этом случае потребуются ФИО, серия и номер документа, удостоверяющего личность, номер мобильного телефона, а также данные СНИЛС, ИНН или полиса ОМС.

При этом организация, получившая сведения в электронном виде, будет осуществлять их проверку, запрашивая соответствующую информацию у Федеральной налоговой

службы, Пенсионного фонда России, Фонда обязательного медицинского страхования.

Сейчас упрощенная идентификация граждан возможна лишь при предоставлении им электронного средства платежа – при выдаче банковской карты или регистрации электронного кошелька, а также при осуществлении денежных переводов без открытия счета.

Правда, по закону идентификация вовсе не проводится, если сумма таких переводов не превышает 15 тыс. рублей, а получателем является коммерческая организация (например, мобильный оператор при пополнении счета телефона) или орган власти, а также учреждения, находящиеся в их ведении, которым перечисляются средства в рамках выполнения ими своих функций (например, уплата госпошлины за оформление паспорта). При этом упрощенная идентификация обязательна, если перевод даже в пределах 15 тыс. рублей совершается в пользу другого гражданина, некоммерческой организации (за исключением благотворительных) или иностранной компании.

Законопроект, подготовленный НСФР, предусматривает разделение финансовых операций на четыре категории в зависимости от степени риска. Предполагается выделить операции низкого, пониженного, стандартного и повышенного уровней риска.

В соответствии с этой градацией будут предъявляться и разные требования к процедуре проведения идентификации клиентов, которые совершают эти операции. Соответственно, чем выше риск – тем выше требования.

Так, согласно законопроекту, при совершении операций пониженного уровня риска возможна упрощенная идентификация. К этой категории предлагается отнести заключение (или пролонгацию) договоров по обязательным видам страхования (ОСАГО, ОМС) на сумму, не превышающую 100 тыс. рублей, выдачу займов до 15 тыс. рублей, переводы денежных средств по поручению граждан без открытия банковских счетов (в том числе электронных денежных средств) на сумму свыше 15 тыс. рублей, розничную куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней в пределах 100 тыс. рублей и др.

При совершении операций низкого уровня риска идентификация не потребует. В эту

категорию включены операции, сумма которых не превышает 15 тыс. рублей. Это платежи граждан, операции по покупке и продаже ими наличной валюты, а также переводы денежных средств без открытия банковского счета.

Операции высокого уровня риска – это сделки, подлежащие обязательному контролю, согласно антиотмывочному закону, например, когда хотя бы одной из сторон является лицо, в отношении которого имеются сведения о его причастности к экстремистской деятельности. При совершении этих операций предусмотрена стандартная идентификация. Операции обычного уровня риска – операции, не отнесенные к операциям высокого, пониженного или низкого уровней риска, по которым также проводится стандартная идентификация.

Как сообщил «Известиям» председатель НСФР Андрей Емелин, действующая редакция антиотмывочного закона до сих пор не содержит градации операций с денежными средствами или иным имуществом по уровням риска.

– За счет внедрения риск-ориентированного подхода представляется возможным расширение круга операций, при совершении которых может проводиться упрощенная идентификация, – говорит Андрей Емелин.

Эксперт по банковским рейтингам «Эксперта РА» Юрий Беликов пояснил, что упрощенная идентификация предполагает сбор значительно меньшего объема информации о клиенте по сравнению со стандартной идентификацией. Данная мера, по словам эксперта, не является существенным смягчением законодательства о противодействии легализации, а лишь ускоряет проведение операций клиентов. Вместе с тем Беликов подчеркивает, что процедура упрощенной идентификации возможна лишь в случае полного отсутствия у сотрудников организации подозрений в сомнительном характере осуществляемой транзакции.

Руководитель службы финансового мониторинга клиентских операций ВТБ24 Игорь Венгеров в целом поддержал идею применения риск-ориентированного подхода к процедурам идентификации клиентов.

– Это шаг в правильном направлении, – говорит Венгеров. – Такие процедуры довольно

затратные, и есть смысл применять их дифференцированно в зависимости от типа и объема совершаемой операции.

Зампредседателя комитета Госдумы по финансовому рынку Дмитрий Савельев отметил, что всем выгодно максимально упростить возможность получения банковских услуг для обычных граждан. Но в то же время, говорит депутат, требуется уделять повышенное внимание различным сомнительным операциям.

В свою очередь, замгендиректора по внутреннему контролю ИГ «Норд-Капитал» Игорь Баранов отмечает, что введение риск-ориентированного подхода – распространенная международная практика.

По словам эксперта, для банков, страховщиков, микрофинансовых организаций в целом нововведение полезное.

– Но для брокеров и управляющих, скорее всего, ничего не изменится. Обслуживать клиентов без идентификации нам все равно не дадут, – указал Баранов.

**Источник:** [Известия](#) , 04.06.14

**Автор:** □ Алексеевских А.