



(по списку рассылки)

Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 03.09.2025 № 43-14-2/20239

на от

О вопросах полноты и качества
заполнения анкет клиентов

Центром финансового мониторинга и валютного контроля (г. Краснодар) Службы финансового мониторинга и валютного контроля (далее - ЦФМиВК (г. Краснодар) в ходе реализации надзорных мероприятий на предмет соблюдения некредитными финансовыми организациями (далее - НФО) требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ¹ в части реализации процедур идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, запрашиваются и анализируются в том числе соответствующие анкеты (досье) клиента, оформляемые в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 444-П².

По итогам рассмотрения представленных НФО в Банк России анкет (досье) клиентов, ЦФМиВК (г. Краснодар) устанавливаются многочисленные факты:

- отсутствия ряда сведений (графы не заполнены), установленных требованиями Положения Банка России № 444-П, фиксирование которых,

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

² Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

предусмотрено в разработанных НФО формах анкет (например: сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения (дата проверки, результаты проверки); сведения о финансовом положении клиента; сведения о бенефициарном владельце; сведения о степени (уровне) риска клиента, включая его обоснование и.т.д.);

- неинформативного отражения сведений и отсутствие информации по существу (например: графа анкеты «Сведения о деловой репутации» заполнена словами «не выявлено»; графа «Сведения (документы) о финансовом положении» заполнена «копия бухгалтерской отчетности»);

- несоответствия сведений, отраженных в отдельных графах анкет, данным, содержащимся в документах в составе досье клиента.

Стоит отметить, что представление в Банк России подобного рода документов осуществляется без их предварительного анализа со стороны НФО на предмет полноты, корректности и актуальности.

Данные факты могут свидетельствовать о формальном подходе со стороны НФО при реализации процедур фиксирования сведений, получаемых при идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также об отсутствии заинтересованности в обеспечении качественного формирования пакета документов, направляемого в надзорный орган.

На основании вышеизложенного, Банк России указывает на недопустимость представления документов в надзорный орган без их предварительного анализа и контроля со стороны ответственных лиц.

Кроме того, с учетом характера и объема клиентской базы, предлагаем НФО рассмотреть вопрос по планированию и проведению дополнительных внутренних мероприятий, направленных на усиление контроля за качеством и полнотой формирования (ведения) анкет (досье) клиентов, включающих в себя

возможное проведение на периодической основе внутренних проверок по данному направлению деятельности.

Начальник
Центра финансового мониторинга и
валютного контроля (г. Краснодар)
Службы финансового мониторинга и
валютного контроля

А.Н. Сорокин

исп.: В.С. Богдан,
тел. (861) 262-28-03