

## Запрос от 20.01.2021 № 140-1975

Банк просит отказать методологическую поддержку в разъяснении вопросов, связанных с идентификацией держателя дополнительной карты.

1. Касательно обновления сведений о клиенте - физическом лице (держателе дополнительной карты).

В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 499-П<sup>1</sup> обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется кредитной организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ<sup>2</sup>, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 Положения № 499-П.

Вопрос 1. Вправе ли Банк осуществлять обновление сведений о клиенте - физическом лице (держателе дополнительной карты, выпущенной на основании Заявления держателя основной карты) путем получения информации (сведений) от клиента - физического лица (держателя основной карты) и подтверждения достоверности полученных сведений в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ<sup>3</sup>, принимая во внимание, что в соответствии со статьей 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, Положением № 266-П<sup>4</sup> и договором банковского счета, предусматривающим совершение операций с использованием дебетовых карт, карточный счет не является совместным, держатель дополнительной карты не является стороной по такому договору, а также что при пользовании дополнительной картой на

---

<sup>1</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».

<sup>2</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>4</sup> Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

имя держателя дополнительной карты отдельный банковский счет не открывается?

2. Касательно установления в отношении несовершеннолетнего лица (держателя дополнительной карты) сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, источниках происхождения денежных средств.

В соответствии с пунктом 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов (с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).

Вопрос 2. Какие сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, источниках происхождения денежных средств могут быть предоставлены клиентом - держателем дополнительной карты, являющимся несовершеннолетним лицом, в целях надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ?