Законодательством предусмотрено совершение операций банком при удаленной идентификации клиента - физического лица

Содержание: С 30 июня текущего года банки, соответствующие определённым критериям обяжут обновлять в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведения, необходимые для регистрации в ней клиента - физического лица.

Соответствующие поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» внесены Федеральным законом от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступают в силу с 30.06.2018.

С указанной даты банки, соответствующие критериям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», смогут по поручению клиента и без личного присутствия осуществлять следующие действия:

- открывать и вести счета, вклады таких клиентов;

- выдавать им кредиты;

- переводить по данным счетам деньги.

Для удаленной идентификации потребуется воспользоваться единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА), а также единой биометрической системой (ЕБС).

При этом банку нужно соблюсти сразу два условия:

- физическое лицо не включено в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо его деньги или иное имущество не заморозил специальный орган;

- у банка нет подозрений, что клиент или его операции связаны с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма.

Таким образом, чтобы идентифицировать физическое лицо, актуальная информация о нем уже должна быть в ЕСИА и ЕБС. В связи с этим у банков появится обязанность после идентификации гражданина РФ при его личном присутствии, бесплатно и с его согласия размещать или обновлять в данных системах такую информацию. После этого личное присутствие гражданина не потребуется, даже если он решит воспользоваться услугами других банков.

Каждый месяц Центральный банк РФ будет размещать на своем сайте перечень соответствующих указанным критериям банков.

После идентификации все документы, необходимые для взаимодействия банка и клиента, последний будет вправе заверять простой электронной подписью. Ее ключ должен быть получен при личной явке по правилам создания ключей для госуслуг в электронной форме.

Сейчас банки могут провести упрощенную идентификацию физического лица с помощью ЕСИА. Однако, в таком случае устанавливаются и подтверждаются не все сведения о клиенте, а лишь его Ф.И.О., серия и номер документа, удостоверяющего личность. При этом открыть клиенту счет, вклад удаленно можно как минимум, если физическое лицо или его представитель ранее были идентифицированы этой же кредитной организацией при личном присутствии».

Заместитель прокурора города

юрист 1 класса Э.И. Шафиков Е.П. Михаленя, тел. 5-12-89