



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 03.05.2018 № 12-3-5/3228
на № _____ от _____

Ассоциация российских банков

Скатертный пер., 20, стр. 1
г. Москва, 121069

О применении
Положения № 499-П

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации российских банков от 14.03.2018 № А-02/5-70 и отмечает, что пункт 1.6 Положения Банка России № 499-П¹, содержит специальные условия, при которых кредитные организации вправе не проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, и касается так называемых «спящих клиентов», то есть лиц, не обращающихся в кредитную организацию за получением каких-либо услуг и при этом длительное время не осуществляющих операции по банковским счетам,

Заместитель директора

И.В. Ясинский

¹ 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».