

О сканировании документа удостоверяющего личность клиентов – физических лиц при совершении операций в банке

Уважаемые клиенты!

В соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», кредитные организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента (или его представителя), установив следующие сведения:

- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дату рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Кредитные организации обязаны обновлять информацию о клиентах (их представителях) не реже одного раза в год.

В соответствии с главой 5 «Анкета (досье) клиента» Положения 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» сведения о клиенте (его представителе), фиксируются кредитной организацией в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленный на бумажном и (или) электронном носителе.

Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).
- Дата и место рождения.
- Гражданство.
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
- Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
- Иные сведения.

Сведения, указываемые в анкете (досье) клиента, могут фиксироваться и храниться кредитной организацией в электронной базе данных.

В соответствии с пунктом 1.8. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» - **Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями о следующих реквизитах указанных документов: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, а также код подразделения (регистрационный номер органа, выдавшего документ) (если имеется) (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность).**

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих его реквизиты.

Таким образом, действующее законодательство обязывает кредитные организации иметь копию документа, удостоверяющего личность клиента на бумажном носителе и/или в электронном виде.