

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ

Уважаемый клиент,

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон) законодателем, вводится понятие Бенефициарного владельца, расширяя тем самым понятие и процедуру идентификации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – Организации).

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Со вступлением в силу изменений в Закон, с 1 июля 2013 года изменениям подверглись положения о контроле над конечными получателями денежных средств. Ранее в Законе говорилось лишь о выгодоприобретателе как о лице, к выгоде которого действует клиент Организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при проведении соответствующих операций. В настоящий момент, Организации обязаны принимать комплекс мер по выявлению среди юридических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание в том числе и бенефициарных владельцев, для этих целей законодатель вводит п. 14 ст. 7 Закона прямо устанавливающий, что *«Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.»*

В соответствии с пп.1.1. п.1 ст. 7 Закона Организации должны при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

Идентификация бенефициарных владельцев не проводится (исключения составляют запросы таких данных от уполномоченного органа) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- 1) органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- 2) международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- 3) эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Если в результате предпринятых мер по идентификации бенефициарный владелец не будет выявлен, то им может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

Также, пп. 3, п 1 ст.7 Закона предусмотрена обязанность обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год.