



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 06.12.2021 г. № 02-05/1215

На № _____ от _____

*«О проведении идентификации
выгодоприобретателей»*

**Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля**

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

В Ассоциацию «Россия»¹ продолжают поступать вопросы в отношении выгодоприобретателей², а именно по установлению сведений о них, об объеме таких сведений, о порядке формирования формализованных электронных сообщений (ФЭС).

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации, просят сообщить мнение Банка России в части проведения идентификации выгодоприобретателей по представленным ниже вопросам.

¹Далее – Ассоциация.

²Трактовка понятия «выгодоприобретателя» в рамках Закона № 115-ФЗ (выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом) не позволяет однозначно квалифицировать указанных лиц и вызывает вопросы со стороны клиентов кредитных организаций, а в случае обращения к клиентам за разъяснениями приводит к дополнительным материальным и трудовым затратам.

1). Если при проведении мероприятий в целях надлежащего исполнения требований, установленных Законом № 115-ФЗ³, выявлена операция клиента банка – физического или юридического лица, например:

- оплата физическим лицом - клиентом банка лечения за третье лицо и получена информация, что платеж проведен в рамках благотворительной акции, о которой стало известно через СМИ, телерадиовещательные каналы;

- оплата клиентом банка коммунальных услуг за собственника имущества (например, клиент является арендатором помещения и оплачивает фактически потребленные им в соответствии с договором ресурсы);

- оплата физическим лицом - клиентом банка услуг за несовершеннолетних лиц (например, детский сад, лагерь, школа, кружки и пр.);

- перевод адвокатской конторы от имени своих адвокатов - физических лиц на нужды адвокатской палаты в соответствии с п.5 ст.7. Закона № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре» от 31.05.2002.

Следует ли при проведении клиентами банка подобных операций проводить мероприятия, направленные на установление выгодоприобретателя (например, запрашивать договор, основания оплаты за третье лицо) и идентификацию третьих лиц как «выгодоприобретателей», в том числе несовершеннолетних?

2). У банка на брокерском и депозитарном обслуживании находятся клиенты-профессиональные участники рынка ценных бумаг (далее – Депозитарий - Депонент или Депонент - Доверительный управляющий), которые в соответствии с требованием Закона № 115-ФЗ осуществляют идентификацию своих клиентов.

Банк, пользуясь правом, предусмотренным п.1.14 статьи 7 Закона 115-

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

ФЗ, не проводит идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

В случае, если Банк России аннулирует действие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг - клиента банка, такой профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан осуществить возврат имущества своим клиентам в соответствии с Указанием № 5220-У⁴. При этом Депозитарий-Депонент или Депонент-Доверительный управляющий направляет в банк поручения на перевод ценных бумаг на счета депо владельцев в другой депозитарий.

В случаях, когда Депозитарий-Депонент или Депонент-Доверительный управляющий не осуществляют возврат имущества своим клиентам, а направляют в банк Список, содержащий сведения о лицах, которым не возвращено принадлежащее им имущество (далее – Список), банк должен осуществить возврат имущества клиентам Депозитария-Депонента или Депонента-Доверительного управляющего следующим образом:

- перевести ценные бумаги российских эмитентов регистратору;
- перевести ценные бумаги иностранных эмитентов на счет депо владельца в другом депозитарии;
- перевести денежные средства на банковский счет в другой кредитной организации.

Возврат имущества осуществляется в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности», к которым присоединился Депозитарий - Депонент или Депонент - Доверительный управляющий. При этом клиенты Депозитария - Депонента или Депонента - Доверительного управляющего не заключают с банком каких-либо договоров.

⁴Указание Банка России от 30.07.2019 № 5220-У «О требованиях, с соблюдением которых прекращаются обязательства по депозитарным договорам организацией, в отношении которой Банком России принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, и требованиях к осуществлению депозитарной деятельности и деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг при прекращении обязательств по депозитарным договорам».

Правильно ли понимать, что клиенты Депозитария - Депонента или Депонента - Доверительного управляющего, у которого была аннулирована лицензия, при возврате им банком имущества на основании Списка являются выгодоприобретателями и не становятся клиентами банка, и, соответственно, обязанность по их идентификации в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ у банка не возникает?

Прошу рассмотреть.

с уважением,



Г.И. Лунтовский