



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 24.02.2022 № 12-4-2/891  
на от

Об идентификации  
выгодоприобретателей

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 06.12.2021 № 02-05/1215 (далее - Обращение) и сообщает следующее.

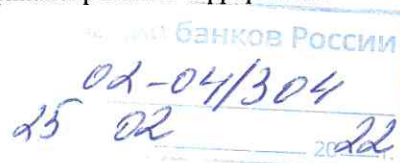
По вопросу 1.

Подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> установлена обязанность кредитных организаций до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя. Случаи, когда идентификация выгодоприобретателя не проводится, определены указанной нормой Федерального закона № 115-ФЗ, а также пунктами 1.3, 1.4, 4.1, 4.2 Положения № 499-П<sup>2</sup>.

В рассматриваемых в данном вопросе Обращения случаях лицо, сведения о котором указаны в назначении платежа платежного поручения, а именно:

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> 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».



- третье лицо, за которое клиентом в благотворительный фонд перечисляются денежные средства в качестве пожертвования для его лечения;

- собственник недвижимости, за которого клиентом - арендатором осуществляется оплата коммунальных услуг;

- несовершеннолетний ребенок, по операциям, связанным с оплатой клиентом его посещения детского сада, школы, лагеря и т.п.,

является выгодоприобретателем и, следовательно, кредитная организация обязана провести его идентификацию.

В случае если кредитная организация не располагает сведениями о том, что клиент при совершении операции действует к выгоде третьего лица, не являющегося непосредственно участником операции, у кредитной организации не возникает обязанность по идентификации такого лица в качестве выгодоприобретателя.

При этом при возникновении подозрений о наличии выгодоприобретателя при совершении клиентом операции кредитная организация обязана запросить у клиента необходимые для выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П документы и сведения о таком лице.

Относительно выявления выгодоприобретателя по указанному в вопросе переводу денежных средств адвокатской конторы от имени своих адвокатов - физических лиц на нужды адвокатской палаты в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 63-ФЗ<sup>3</sup> неясно назначение такого перевода, а также в пользу кого осуществляется данный перевод. Подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 63-ФЗ предусмотрено, что адвокаты отчисляют средства на общие нужды адвокатской палаты, на содержание соответствующего адвокатского кабинета. Для ответа по существу предлагаем Ассоциации «Россия» представить более подробную информацию по указанной операции.

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».

По вопросу 2.

Для подготовки ответа по существу вопроса предлагаем представить описание процедуры осуществления возврата банком клиентам Депозитария - Депонента или Депонента - Доверительного управляющего имущества, а также пояснить, от чьего имени осуществляется такой перевод.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

Е.В. Шакина