

Запрос от 13.07.2021 № 02-05/711

Банковское объединение просит дать разъяснения по следующему вопросу, связанному с применением Федерального закона № 115-ФЗ¹ (здесь и далее по тексту - в редакции Федерального закона № 233-ФЗ²), в части установления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений о наличии у клиентов статуса доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

В соответствии с абзацем 4 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

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

² Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Также в пункте 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

Банковское объединение просит подтвердить правомерность вывода о том, что обязанность клиента организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, по исполнению требований, установленных пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в части предоставления информации о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора, возникает только в случае, когда при установлении отношений клиент сообщил, что действует от имени или по поручению иностранной структуры без образования юридического лица, или когда клиентом является иностранная структура без образования юридического лица, то есть в случаях, когда организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, стало известно, что клиент может быть связан с иностранной структурой без образования юридического лица или является таковой.