

## Запрос от 19.11.2024 № ВМ/1003

Некредитная финансовая организация (далее – НФО) просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup>, пунктами 1.1 и 1.1.1 Положения № 444-П<sup>2</sup> НФО обязана идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарного владельца клиента, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Согласно пункту 2.1 приложения 2 к Положению № 444-П НФО в целях идентификации клиента – юридического лица обязана устанавливать сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица.

Вопрос 1.

Обязана ли НФО идентифицировать выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов, являющихся личными фондами, а также устанавливать сведения о структуре и персональном составе органов управления таких клиентов с учетом того, что информация о содержании условий управления личным фондом и содержании иных внутренних документов личного фонда не подлежит раскрытию и является конфиденциальной (пункт 8 статьи 123.20-4 Гражданского кодекса Российской Федерации), и содержащиеся в государственных реестрах сведения об учреждении личных фондов, уставах и учредителях такого фонда не являются открытыми (абзац первый пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 129-ФЗ<sup>3</sup>).

---

<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 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

## Вопрос 2.

Если НФО обязана осуществлять действия, указанные в вопросе 1, вправе ли НФО в целях идентификации требовать от клиента, являющегося личным фондом, раскрытия и представления в НФО конфиденциальной информации, содержащейся во внутренних документах такого клиента?