

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

27 июня 2017 г. N 12-МР

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ КЛИЕНТОВ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Банк России информирует, что анализ осуществляемых кредитными организациями и поднадзорными Банку России некредитными финансовыми организациями <1> (далее - организации) мероприятий свидетельствует об использовании некоторыми из них формальных подходов к принятию мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц.

<1> Профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, ломбарды.

Как следует из [подпункта 2 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), меры по идентификации бенефициарных владельцев должны быть обоснованными и доступными в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, нередки случаи, когда указанные меры не принимаются, а в качестве бенефициарного владельца клиента - юридического лица признается его единоличный исполнительный орган.

Согласно [пункту 3.4](#) Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и [пункту 3.4](#) Положения Банка России от 15.12.2014 N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

С учетом изложенного, в целях повышения эффективности мер, принимаемых организациями в рамках реализации мероприятий по идентификации бенефициарных владельцев своих клиентов - юридических лиц, Банк России обращает внимание на необходимость проведения анализа совокупности имеющихся у организации документов и (или) информации о клиенте и о физическом лице до признания такого физического лица бенефициарным владельцем клиента и рекомендует осуществлять следующие действия:

использовать информацию о бенефициарных владельцах клиентов - юридических лиц, получаемую клиентами в результате реализации требований [статьи 6.1](#) Федерального закона N

115-ФЗ, наряду со сведениями, которые организации получают самостоятельно, обращаясь к доступным им на законных основаниях источникам информации;

в случае непредставления клиентом - юридическим лицом сведений о своем бенефициарном владельце не допускать признания бенефициарным владельцем клиента его единоличного исполнительного органа в "автоматическом" порядке, то есть без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений. При этом отмечаем, что на практике не исключены случаи, когда единоличный исполнительный орган может быть обоснованно признан бенефициарным владельцем юридического лица, если будет установлено, что единоличный исполнительный орган соответствует критериям, определенным [статьей 3](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

реализовывать полный комплекс мер, предусмотренный правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, по выявлению и идентификации бенефициарного владельца клиента, в случае, когда у организации имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем такого клиента является физическое лицо, отличное от физического лица, информация о котором представлена клиентом, либо в случае, когда клиентом не представлена информация о его бенефициарном владельце;

фиксировать сведения о принятых организацией мерах по идентификации физического лица в качестве бенефициарного владельца клиента и их результатах в анкете (досье) клиента;

фиксировать в анкете (досье) клиента как сведения о бенефициарном владельце, представленные клиентом - юридическим лицом, так и сведения о бенефициарном владельце клиента - юридического лица, установленные организацией.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель Председателя
Банка России
Д.Г.СКОБЕЛКИН
