

О предоставлении сведений о Выгодоприобретателе при совершении Клиентами платежей за третьих лиц.

Уважаемые клиенты!

В соответствии с требованиями пп.1 п.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) обязан идентифицировать Выгодоприобретателей Клиента до приема на обслуживание или при проведении Клиентами банковских операций.

Под Выгодоприобретателем согласно п.1.1 Положения Банка России № 499-П² следует понимать лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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. При этом указанный перечень гражданско-правовых договоров не является исчерпывающим, Выгодоприобретателем также является любое лицо, за которое осуществляется платеж или другое исполнение обязательств Клиентом Банка.

На основании п. 14 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Клиенты обязаны предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований данного закона, включая информацию о своих Выгодоприобретателях.

При совершении операций в пользу Выгодоприобретателя Клиенту Банка необходимо осуществить следующие действия:

1) В поле «Назначение платежа» платежного документа указать информацию о Выгодоприобретателе:

- *Информация о физическом лице должна включать Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, либо дату рождения.*
- *Информация о юридическом лице должна включать наименование, ИНН или код иностранной организации (КИО).*

2) Предоставить в Банк в произвольной форме или в форме Анкеты на Выгодоприобретателя, опубликованной на сайте Банка в разделе ПОД/ФТ, следующие сведения о Выгодоприобретателе (если указанные сведения не были предоставлены при приеме Клиента на обслуживание). Сведения необходимо направить в Банк любым удобным способом, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или иным способом, установленным в договоре банковского счета (вклада):

➤ **Сведения о Выгодоприобретателе – физическом лице:**

1. Фамилия, имя и отчество *(если иное не вытекает из закона или национального обычая)*;
2. Дата рождения;
3. Гражданство;
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:
 - серия *(при наличии)* и номер документа;
 - дата выдачи документа;
 - код подразделения *(при наличии)*;
 - наименование органа, выдавшего документ *(при наличии кода подразделения может не устанавливаться)*.
5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без

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

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов).

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
7. ИНН (при наличии);
8. СНИЛС (при наличии);
9. Телефон;
10. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок: *Реквизиты агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, письма и т.д.*

Если Выгодоприобретатель является лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, дополнительно предоставляется сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя:

- *основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);*
- *место государственной регистрации.*

➤ **Сведения о Выгодоприобретателе – юридическом лице:**

1. Наименование, организационно-правовая форма;
2. ИНН (или КИО);
3. Сведения о государственной регистрации:
 - 3.1. Для резидента:
 - основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
 - место государственной регистрации (местонахождение).
 - 3.2. Для нерезидента:
 - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
 - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации;
 - место регистрации.
4. Адрес юридического лица.

Невыполнение требований об идентификации Выгодоприобретателей рассматривается Банком России как нарушение Федерального закона №115-ФЗ и Положения Банка России №499-п.