

№ *A-02/5-345*
26 *07* 202*3*

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ясинскому И. В.

*Об идентификации бенефициарных владельцев
организации – эмитента ценных бумаг,
допущенных к организованным торгам*

Уважаемый Илья Владимирович!

Ассоциация российских банков обращается к Вам в связи с запросами банков – членов АРБ, касающимися порядка идентификации бенефициарных владельцев организации – эмитента ценных бумаг, допущенных к организованным торгам.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

При этом указанным Законом предусмотрены случаи, в которых идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится. Один из таких случаев – принятие на обслуживание клиентов, являющихся эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах (абзац пятый подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ).

Однако на практике встречаются ситуации, когда учредителем клиента – юридического лица является другое юридическое лицо, которое является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам; или более сложный вариант: учредителем клиента – юридического лица является другое юридическое лицо, учредителем которого является третье юридическое лицо, которое является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам.

Исходя из формального толкования действующих норм Закона № 115-ФЗ можно прийти к выводу о том, что в приведенных ситуациях организация –

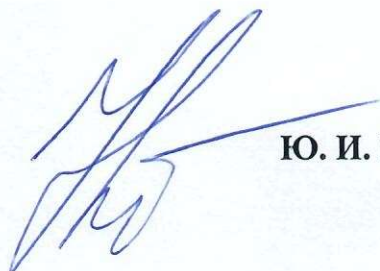
эмитент ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, не обязана раскрывать информацию о своих бенефициарных владельцах для целей ПОД/ФТ/ФРОМУ (поскольку уже раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг), в то время как банк, напротив, обязан определять конечных бенефициаров этой организации (поскольку эта организация является не клиентом банка, а учредителем клиента или учредителем учредителя клиента).

С учетом изложенного в целях минимизации регуляторных рисков кредитных организаций, связанных с привлечением к ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) требований противомолевализационного законодательства, просим Вас, уважаемый Илья Владимирович, высказать официальную позицию Банка России по вопросу о том, вправе ли кредитная организация не устанавливать и не идентифицировать бенефициарных владельцев клиента – юридического лица, у которого последним в цепочке учредителей является эмитент ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Ассоциация российских банков выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество с Банком России по вопросам применения действующего законодательства.

С уважением,

Первый вице-президент



Ю. И. Кормош