

Идентификация выгодоприобретателя.

В целях исполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения ЦБР от 19 августа 2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк обязан устанавливать и идентифицировать выгодоприобретателя, то есть лицо, к выгоде которого действует Клиент Банка.

В связи с этим убедительно просим Вас при осуществлении банковских операций, в которых Вы действуете в пользу третьих лиц, **в день совершения операции при списании средств с расчетного счета, представлять в Банк** заверенные копии документов (договора, соглашения, контракты, доверенности, письма и т. п.), свидетельствующих об этом.

Обращаем Ваше внимание, что представленные документы должны быть надлежащим образом заверены.

Если Вашим выгодоприобретателем является:

- юридическое лицо, необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя юридического лица;
- физическое лицо, необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя физического лица;
- индивидуальный предприниматель, необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя индивидуального предпринимателя.

Формы Анкет приведены ниже.

Для Вашего удобства **представляем Вам примеры документов, свидетельствующих о наличии выгодоприобретателя** (данный перечень не является исчерпывающим):

Агентский договор

По агентскому договору одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала, либо от имени и за счет принципала. В договоре может, как присутствовать, так и не присутствовать ссылка на лицо (иное лицо), которому могут быть оказаны данные действия. Выгодоприобретателем в данной ситуации является Принципал.

В случае если по данному договору Вы являетесь:

- Принципалом – представляется копия договора;
- Агентом – представляется копия договора, а также Анкета на принципала;
- Иным лицом – представляется копия договора.

Договор поручения

По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. В договоре может, как присутствовать, так и не присутствовать ссылка на лицо (иное лицо), которому

могут быть оказаны данные действия. Выгодоприобретателем в данной ситуации является Доверитель.

В случае если по данному договору Вы являетесь:

- Доверителем – представляется копия договора;
- Поверенным – представляется копия договора, а также Анкета на доверителя;
- Иным лицом – представляется копия договора.

Договор комиссии

По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. В договоре может как присутствовать, так и не присутствовать ссылка на лицо (иное лицо), с которым совершается сделка. Выгодоприобретателем в данной ситуации является Комитент.

В случае если по данному договору Вы являетесь:

- Комитентом – представляется копия договора;
- Комиссионером – представляется копия договора, а также Анкета на комитента;
- Иным лицом – представляется копия договора.

Договор доверительного управления

По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица. Выгодоприобретателем в данном случае является учредитель управления, а при наличии указанного им лица еще и это лицо.

В случае если по данному договору Вы являетесь:

- Доверительным управляющим – представляется копия договора, а также анкета на учредителя управления, а при наличии также на указанное учредителем управления лицо
- Учредителем управления – представляется копия договора, а в случае, если есть указанное учредителем лицо, то на него представляется анкета;
- Указанное учредителем управления лицо - представляется копия договора.

В случае если при оплате вы ссылаетесь в платежном документе на третье лицо, то Вам необходимо представить в Банк заверенную надлежащим образом копию договора, письма и пр., а также Анкету на это лицо.

Напоминаем, что в соответствии с п. 14 ст. 7 Закона 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Закона 115-ФЗ.