

Запрос от 19.06.2018 № 006.003.1/12141

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ Банк обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов. Одновременно, указанным пунктом установлен перечень категорий клиентов, в отношении которых идентификация бенефициарных владельцев не проводится (далее - Перечень исключений), за исключением случаев направления уполномоченным органом (далее - УО) запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Таким образом, по факту получения соответствующего запроса УО, Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев в отношении клиентов, поименованных в Перечне исключений, и направляет установленную информацию в УО.

Учитывая, что клиент относится к категории лиц, включенных в Перечень исключений, обязан ли Банк при дальнейшем обслуживании такого клиента предпринимать меры по обновлению установленных по факту полученного запроса УО сведений о бенефициарных владельцах такого клиента? Или в отношении клиентов, включенных в Перечень исключений, меры по установлению и идентификации бенефициарных владельцев являются разовыми и должны осуществляться только по факту запроса УО, полученного Банком в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?

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