ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

№8 (март) 2017 года

ООО «БизнесНаставник»

Профессиональное консультирование микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов

Эл.почта: info@mfoinfo24.ru
Тел. *+7(495)208-17-13*

1. Обзор нормативных документов Банка России
2. Налоговое обозрение
3. Обзор судебных актов
4. Ответы на типовые вопросы

Обзор нормативных документов Банка России

Кредитные операции

Информация Банка России от 24 марта 2017 года

«О ключевой ставке»

Совет директоров Банка России 24 марта 2017 года принял решение снизить ключевую ставку до **9,75% **годовых. Совет директоров отмечает, что инфляция замедляется быстрее, чем прогнозировалось, продолжается снижение инфляционных ожиданий и восстановление экономической активности. Инфляционные риски несколько снизились, но сохраняются на повышенном уровне. Новая ключевая ставка применяется ***с 27 марта 2017 года***. Вопрос о размере ключевой ставки имеет значение, в частности:

- при расчете процентов за пользование чужими денежными средствами по ст. 395 ГК РФ;
- процентов по ст. 317.1 ГК РФ (законных процентов);
- компенсации за задержку заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и иных выплат, причитающихся работнику;
- пени по налогам, сборам, взносам и т.д.

ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

Бухгалтерский учет

**Разъяснения Банка России **

«О необходимости применения Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»

Согласно данным разъяснениям, если некредитная финансовая организация, создана до 31.12.2002 года, то при переходе на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций она должна применять Международный стандарты финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Все Положения о бухгалтерском учете в некредитных финансовы организациях дополнены требованием о раскрытии информации о факте пересчета стоимости показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

**Разъяснения Банка России **

«По вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»»

В данных разъяснения приводятся примеры бухгалтерских записей при получении и предоставлении некредитной финансовой организацией безвозмездной помощи.

**Проекты Указаний Банка России **

«О внесении изменений в Отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

На сайте Банка России опубликованы проекты изменений в следующие документы:

- «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»;
- «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»;
- «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада».

Проект указания разработан с целью предоставления НФО возможности не применять метод эффективной ставки процента (далее – метод ЭСП) к финансовым инструментам.

Вступление в силу проекта указания планируется ***с 1 января 2018 года.***

Отчетность

**Указание Банка России от 27.10.2016 № 4168-У **

"О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России"

Такими критериями, в частности, являются:

- наличие в отчетности о деятельности МФО сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов;
- наличие сведений о привлечении МФО денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического непривлечения;
- другие критерии.

Указание № 4168-У вступает в силу ***07 апреля 2017 года***.

** ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ **

Отчетные данные МФО признаются ***существенно недостоверными*** на основании одного или нескольких критериев, установленных Указанием № 4168-У.

В случае ***неоднократного в течение года*** представления МФО существенно недостоверных отчетных данных Банк России ***вправе принять решение об исключении*** **сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО.**

Проект указания Банка России **
«О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»

Проектом указания вводятся новые формы отчетности микрофинансовых организаций в связи с разделением микрофинансовых организаций на виды «микрофинансовая компания» и «микрокредитная компания», установлением Банком России новых требований к нормативам достаточности собственных средств и ликвидности микрофинансовой организации, требований к формированию резервов на возможные потери по займам, а также на основе обобщения практики применения Указания Банка России от 11 марта 2016 года № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» (далее – Указание Банка России от 11.03.2016 № 3979-У).

Проект указания разработан взамен Указания Банка России от 11.03.2016 № 3979-У.

Проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Кассовые операции

**Проект указания Банка России **

«О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке

ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

Проект Указания уточняет порядок оформления приходного кассового ордера 0310001, а также предусматривает оформление расходного кассового ордера 0310002 на общую сумму принятых, выданных наличных денег при применении юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями контрольно-кассовой техники.

Кроме того, в целях совершенствования порядка ведения кассовых операций хозяйствующими субъектами проектом Указания уточняется порядок оформления кассовых документов в электронном виде, а также актуализируются отдельные положения Указания № 3210-У.

Действие нормативного акта Банка России распространяется на юридических лиц, в том числе являющихся субъектами малого предпринимательства, и индивидуальных предпринимателей.

Ломбарды

Банк России на своем сайте разместил вопросы и ответы по теме «Ломбардная деятельность».

В частности даются ответы на вопросы:

- о включении льготного месячного срока в расчет ПСК;
- о привлечении денежных средств физических лиц, не являющихся его учредителями (участниками).

Саморегулируемые организации

Указание Банка России от 03.02.2017 № 4279-У **

"*О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года N 4027-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций*"

Указание Банка России от 03.02.2017 № 4278-У **

"*О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации*"

Согласно этим Указаниям расширен перечень базовых стандартов саморегулируемых организаций, объединяющих микрофинансовые организации, а также установлены требования к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых объединениями микрофинансовых организаций.

Указания вступают в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

**Указание Банка России от 13.01.2017 № 4262-У **

"*О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка*"

Отчетность представляется СРО в сфере финансового рынка.

Указанием утверждаются формы двух отчетов: отчета о деятельности СРО в сфере финансового рынка (форма по ОКУД 0420850) и отчета о персональном составе органов СРО в сфере финансового рынка (ОКУД 0420851), а также сроки и порядок представления отчетности по утвержденным формам.

Указанием, кроме того, вводятся требования к содержанию сопроводительного письма, направляемого с отчетностью СРО; порядок направления исправленной отчетности; сроки направления отчетности (в том числе, сроки направления исправленной отчетности, а также сроки направления отчетности при совпадении последнего дня срока предоставления отчетности с выходным или нерабочим праздничным днем).

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования

Налоговое обозрение

Налоговое администрирование

Письмо ФНС России от 27.01.2017 № ЕД-4-15/1444

Обратите внимание, что согласно разъяснениям ФНС операции по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств из-за непредставления в установленный срок расчета по страховым взносам могут приостанавливаться.

Ранее Минфин в своем письме писал, что непредставление в установленный срок в налоговый орган расчета по страховым взносам не является основанием для приостановки операций по счетам плательщика страховых взносов.

Таким образом, разъяснение ФНС не совпадает с мнением Минфина.

Но в связи с тем, что с 01 января 2017 года налоговые органы администрируют страховые взносы -

лучше не рисковать. Поэтому еще раз напоминаем, что за I квартал 2017 года по страховым взносам нужно отчитаться не позднее 2 мая 2017 года.

Информация ФНС России

На сайте ФНС России опубликована информация о том, что при подаче нескольких уточненных налоговых деклараций недостающую сумму налога необходимо оплачивать по каждой из них.

НДФЛ

Письмо Минфина России от 13.02.2017 № 03-04-06/7825

В письме описана ситуация, когда работодатель - юридическое лицо заключило с сотрудником договор займа. Его сумма перечислена на банковскую карту. За эту операцию банк взял с юридического лица комиссию.

Из письма следует, что если договором займа предусмотрено, что заем предоставляется путем зачисления его суммы на банковскую карту физического лица-заемщика, оплата работодателем комиссии банку за совершение такой операции не образует экономической выгоды для заемщика. Следовательно, у физического лица не возникает объекта обложения НДФЛ.

Таким образом, организация не исчисляет НДФЛ при оплате комиссии банку за зачисление суммы займа на банковскую карту работника.

Налог на добавленную стоимость

Письмо Минфина России от 14.02.2017 № 03-07-11/8245

Минфин заключает: НК РФ не устанавливает особенностей вычета НДС по услугам почтовой связи, поэтому без счетов-фактур применить вычет нельзя.

Поэтому организация не вправе принять к вычету НДС по услугам почтовой связи на основании кассовых чеков с выделенной суммой налога. Противоположную точку зрения придется отстаивать в суде.

Отчетность

**Приказ ФНС России от 20.03.2017 № ММВ-7-6/228@ **

"*Об утверждении рекомендуемых форматов представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронной форме*"

Приказ содержит форматы представления в электронном виде, в частности, следующих документов:

- баланса государственного (муниципального) учреждения;
- отчета о финансовых результатах деятельности учреждения;
- бухгалтерского баланса кредитной организации (публикуемой формы);
- упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Письмо Росстата от 17.02.2017 № 04-04-4/29-СМИ **

"*Об информационно-поисковой системе, размещенной на интернет-портале Росстата по адресу http://statreg.gks.ru*"

Новым письмом Росстат направил ответы на вопросы, которые затрагивают работу информационно-поисковой системы statreg.gks.ru.

Так, ведомство разъяснило, что делать организациям, чтобы их не оштрафовали за несвоевременное представление статотчетности. Организация задала следующий вопрос: как доказать, что не пропущен срок отчета, поскольку его не было на statreg.gks.ru?

Росстат ответил, что штрафные санкции не применяются в случае отсутствия организации в перечне, опубликованном на statreg.gks.ru. Исключениями являются случаи, когда организацию проинформировали о проведении в отношении нее федерального статистического наблюдения по конкретным формам, которые обязательны для предоставления.

Из разъяснения ведомства следует, что организация должна доказать, что ее не было в перечне на statreg.gks.ru. Сделать это можно с помощью скриншотов.

Из всего следует, что надо обязательно проверить, есть ли организация в списке лиц, обязанных представлять статотчетность.

Обзор судебных актов

Верховный суд Российской Федерации

Определение от 22 февраля 2017 г. N 304-АД16-20830

Судья Верховного Суда РФ Тютин Д.В., изучив кассационную жалобу общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "Лайм-Займ" на решение Арбитражного суда

Новосибирской области от 11.03.2016 по делу N А45-25813/2015, постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 18.05.2016 и постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 22.09.2016 по тому же делу по заявлению общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "Лайм-Займ" к ЦБ РФ об оспаривании постановления,

установил:

общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "Лайм-Займ" (далее - общество, заявитель) обратилось в арбитражный суд с заявлением о признании незаконным и отмене постановления от 26.10.2015 N ПН-59-3-1-15/783 ЦБ РФ о привлечении общества к административной ответственности на основании статьи 19.7.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ) с назначением наказания в виде штрафа в размере 500 000 рублей.

Решением Арбитражного суда Новосибирской области от 11.03.2016, оставленным без изменения постановлениями Седьмого арбитражного апелляционного суда от 18.05.2016 и Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 22.09.2016, в удовлетворении заявленного требования отказано.

В кассационной жалобе заявитель просит отменить принятые по делу судебные акты, ссылаясь на нарушение прав и законных интересов общества в результате допущенных судами существенных нарушений норм материального и процессуального права.

Судами трех инстанций проверены процедура и срок давности привлечения заявителя к административной ответственности, нарушений положений КоАП РФ, вопреки доводам общества, не установлено. Размер назначенного заявителю штрафа соответствует санкции нормы статьи 19.7.3 КоАП РФ, оснований для снижения штрафа, а также освобождения общества от ответственности в соответствии с положениями статьи 2.9 КоАП РФ ввиду малозначительности совершенного правонарушения суды не усмотрели.

При изложенных обстоятельствах суды трех инстанций пришли к выводу об отсутствии оснований для признания незаконным и отмены постановления административного органа. Приведенные в жалобе доводы, идентичные изложенным в обоснование позиции общества при рассмотрении дела, нашли свое отражение в обжалуемых судебных актах, подробно исследованы судами и должным образом оценены.

Доводов, подтверждающих существенные нарушения норм материального и процессуального права, которые могли повлиять на исход дела и являются достаточным основанием для пересмотра обжалуемых судебных актов в кассационном порядке, заявителем в жалобе не приведено.

Исходя из изложенного, руководствуясь статьями 291.6, 291.8 Арбитражного процессуального кодекса РФ, судья Верховного Суда РФ,

определил:

отказать обществу с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "Лайм-Займ" в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ.

Верховный суд Российской Федерации

Определение от 21 февраля 2017 г. N 308-АД16-20812

Судья Верховного Суда Российской Федерации Першутов А.Г., изучив кассационную жалобу общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Микрозайм" на решение Арбитражного суда Краснодарского края от 22 августа 2016 года по делу N А32-15655/2016, постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 28 октября 2016 года по тому же делу по заявлению общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "Микрозайм" об оспаривании постановления Территориального отдела Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Краснодарскому краю в Кавказском, Гелькевичском и Тбилисском районах, г. Кропоткин (далее - административный орган) от 26 апреля 2016 года N 114 о привлечении общества к административной ответственности по части 2 статьи 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях с назначением административного наказания в виде штрафа в размере 10000 рублей,

установил:

Решением Арбитражного суда Краснодарского края от 22 августа 2016 года, оставленным без изменения постановлением Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 28 октября 2016 года, в удовлетворении заявленных требований отказано.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Микрозайм" (в суд апелляционной инстанции были представлены документы о смене наименования юридического лица; далее - ООО МКК "Микрозайм") обратилось в Верховный Суд Российской Федерации с кассационной жалобой, в которой просит указанные судебные акты отменить, заявленные требования удовлетворить.

Доводы жалобы направлены на переоценку доказательств и установление иных фактических обстоятельств спора, не свидетельствуют о существенных нарушениях судами норм материального права и (или) норм процессуального права, повлиявших на исход дела, и не могут быть признаны достаточным основанием для пересмотра обжалуемых судебных актов в кассационном порядке.

На основании изложенного и руководствуясь статьями 291.1, 291.6, 291.8 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, судья

определил:

отказать обществу с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "Микрозайм" в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

Ответы на типовые вопросы

Финансовый мониторинг

ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

**Вопрос: **
Как проводится идентификация некредитными финансовыми организациями бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Ответ:

Рассмотрим порядок идентификации Бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) некредитными финансовыми организациями (далее – НФО).

НФО, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и Положением № 444-П, обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом (далее - Бенефициарный владелец).

НФО должно обновлять информацию о Бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Идентификация Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца состоит из следующих обязательных процедур:

- установления, определенных статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ, Положением №444-П сведений в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;
- порядка проверки наличия или отсутствия в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца сведений в Перечне организаций и физических лиц либо в Решении межведомственного координационного органа (далее - Решении) о замораживании блокировании денежных средств и иного имущества, получаемых в соответствии с требованиями Федерального закона;
- определения принадлежности Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к категории публичных должностных лиц (ПДЛ);
- выявления юридических и физических лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- оценки и присвоения Клиенту степени (уровня) риска совершения Клиентом операций, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в соответствии с Программой управления риском ПВК по ПОД/ФТ НФО;
- обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, его Представителя,

Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца.

Для того, чтобы определить Бенефициарного владельца сотрудник НФО должен понимать структуру компании, которую он идентифицирует. В конечном счете, это должно быть физическое лицо, которое является фактическим владельцем и пользуется преимуществом владения капиталом или активами юридического лица.

Например, если компания находится в юридическом владении еще одной компании (в соответствии с данными о регистрации), Бенефициарными владельцами фактически являются физические лица, стоящие за второй компанией или компанией - холдингом, которая владеет второй компанией через цепочку владельцев, и осуществляющие управление первой компанией. Также сотрудники НФО должны учитывать, что существуют юридические лица, организационно-правовая форма которых не предполагает распределения долей участия в собственности организации. В большинстве своем это некоммерческие организации, например, ассоциации.

Таким образом, при отсутствии физического лица, осуществляющего управление посредством доли собственности, следует выявить физических лиц (при их наличии), осуществляющих управление юридическим лицом каким-либо иным образом.

***По физическим лицам:* **

Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Сотрудник НФО должен выяснить действует ли Клиент – физическое лицо от своего имени. Если Клиент отвечает на этот вопрос утвердительно, тогда в обычной ситуации разумно предположить, что он и является Бенефициарным владельцем.

Однако бывают ситуации, при которых такое предположение не может считаться обоснованным, то есть когда возникает сомнение, действует ли Клиент от своего имени. Например, при принятии Клиента на обслуживание такое сомнение может возникнуть при наличии противоречий в информации, собранной во время осуществления мер надлежащей проверки. И если пояснения со стороны Клиента относительно источников приобретения его денежных средств по формальным признакам неубедительны, то было бы уместно продолжить надлежащую проверку. Под возможностью контролировать действия клиента – физического лица другим физическим лицом в целях Федерального закона следует понимать возможность воздействовать на решения Клиента при заключении им договоров займа, не обусловленную, как правило, юридически закрепленными правами и обязанностями. Такая возможность, например, может вытекать из психического или физического принуждения Клиента к заключению договора, материальной заинтересованности в осуществлении от своего имени финансовых операций по поручению реального Бенефициарного владельца.

Решение о признании Бенефициарным владельцем одного физического лица другого физического лица фиксируются вместе с обоснованием такого решения в анкете Клиента. Основания для признания в качестве Бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица (при невозможности выявления иного Бенефициарного владельца).

В случае, если в результате принятия всех возможных, предусмотренных Федеральным законом и

ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации Бенефициарных владельцев Бенефициарный владелец не выявлен, то Бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган Клиента.

Решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем принимается в НФО сотрудником, непосредственно взаимодействующим с Клиентом. В случае возникновения затруднений сотрудник обращается за консультацией к Ответственному сотруднику.

В решении НФО о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента, Бенефициарным владельцем - должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления Бенефициарного владельца, а в анкете такого Клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Клиента, признано Бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления НФО Бенефициарного владельца.

Сведения о результате принятых НФО мер по идентификации Бенефициарного владельца Клиента - физического лица, а в случае выявления Бенефициарного владельца Клиента - физического лица также решение НФО о признании физического лица Бенефициарным владельцем такого Клиента - физического лица с обоснованием принятого решения фиксируются в анкете Клиента.

Меры (процедуры), направленные на выявление и идентификацию НФО Бенефициарных владельцев клиентов, включая перечень запрашиваемых у Клиента документов и информации: (см. Приложение).

НФО принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев.

Сотрудник НФО, взаимодействующий с Клиентом:

- устанавливает в отношении Бенефициарного владельца Клиента информацию, в отношении физических лиц.
- проверяет наличие сведений о Бенефициарном владельце в Перечне организаций и физических лиц и в Решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.
- осуществляет проверку действительности паспорта на сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России на сервисе проверки действительности паспортов граждан РФ.
- запрашивает у Клиентов следующие документы:

выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, полученную не позже 10 дней до дня запроса;

протокол о создании юридического лица (Клиента) (а также Устав и, при наличии – Учредительный либо Корпоративный договоры);

заполненную Клиентом в произвольной форме анкету на лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющих (имеющих преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом, либо имеющих возможность контролировать действия Клиента – юридического лица;

иные документы и сведения.

Документы и сведения, запрошенные у Клиента, должны быть представлены Клиентом в течение 7 дней со дня запроса в виде оригиналов либо заверенных копий. Сотрудник НФО проверяет представленные Клиентом документы посредством их анализа на предмет наличия/отсутствия противоречий, наличия/отсутствия незаверенных исправлений, признаков подделки, подписей, печатей и т. п.

Основания для признания физического лица Бенефициарным владельцем Клиента.

***По юридическим лицам: ***

НФО принимает решение о признании физического лица Бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможностей контролировать действия Клиента с учетом следующих факторов:

- физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале Клиента или владеет более 25 процентами от общего числа акций Клиента с правом голоса;
- физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с Клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода Клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче займов (микрозаймов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления Уполномоченным органом соответствующего запроса) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия Бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа;
- при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей,

страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

- при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму, не превышающую 40 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей;
- при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей;
- при проведении упрощенной идентификации Клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца не проводится.

Если у работников НФО возникают подозрения, что какая-либо из указанных выше операций осуществляется в целях отмывания денежных средств и финансированию терроризма, идентификация осуществляется на общих основаниях.

АНКЕТА БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

Тип бенефициарного владельца (БВ)	
Бенефициар юридического лица Бенефициар физического лица	
Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) БВ	
Доля (в %) в уставном капитале юридического лица, участником (акционером) которого является БВ	
Тип влияния (для БВ физического лица), указать	
Дата и место рождения	
Гражданство БВ	Гражданин РФ Иностранный гражданин Лицо без гражданства
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Для гражданина РФ: паспорт гражданина РФ/дипломатический паспорт/служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами РФ/свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет)/временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ	
Для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина	

Для лиц без гражданства: -документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; -разрешение на временное проживание, вид на жительство; -документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ; -удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, и дата окончания срока пребывания в РФ	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).	
Наличие у бенефициарного владельца статуса публичного должностного лица (ПДЛ)	НЕТ ДА
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Информация о СНИЛС застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
Номера телефонов и факсов (при наличии)	
Иная контактная информация (при наличии)	
Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, наименование и адрес его работодателя. (Если БВ относится к категории ПДЛ)	
Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона. (Если БВ является родственником ПДЛ)	
В случае если БВ относится к категории ПДЛ, указать источник происхождения средств	
Иные сведения при необходимости	
Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении БВ информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму	
Дата проверки и результаты проверки при наличии информации о причастности БВ к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента	
Иные сведения при необходимости	
Дата заполнения Анкеты	
Дата обновления Анкеты	
ФИО и должность сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету БВ	

Сотрудник, распечатавший Анкету

подпись ФИО должность дата