

Уважаемые Господа,

Обращаем Ваше внимание на вступление в силу с 30 июня 2013 года основных положений Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ «**О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям**».

Ниже мы приводим перечень наиболее важных изменений, внесенный указанным законом в законодательство:

- 1) Впервые в российское законодательство вводится понятие бенефициарного владельца, под которым понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.
- 2) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом¹ (далее – «Финансовые организации»), обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.
- 3) Если в результате предпринятых мер по идентификации, бенефициарный владелец не будет выявлен, то им может быть признан единоличный исполнительный орган клиента.

Клиенты обязаны предоставлять Финансовым организациям необходимую информацию, в том числе о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

- 4) Финансовые организации обязаны предоставлять по запросу Росфинмониторинга информацию об операциях бенефициарных владельцев клиентов. Кроме этого, они должны предоставлять сведения о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

При этом Росфинмониторинг не вправе запрашивать документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу Федерального закона.

- 5) Расширяются обязанности Финансовых организаций:
 - при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц они должны получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Финансовой организацией, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов;

¹ Финансовые организации; Профессиональные участники рынка ценных бумаг; Страховые организации и лизинговые компании; Организации федеральной почтовой связи; Организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; Организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами; Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; Операторы по приему платежей; Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; Кредитные потребительские кооперативы; Микрофинансовые организации и т.д.

- обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и 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;
 - предоставлять в Росфинмониторинг по его запросу имеющуюся у Финансовых организации информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, а также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов.
- 6) Непредставление в Росфинмониторинг по его запросу имеющейся у Финансовой организации информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов - влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 300 000 до 500 000 рублей.

Важные изменения в отношении физических лиц, которые вступят в силу с 1 июля 2014 года

Банки будут обязаны сообщать в налоговые органы об открытии или закрытии счетов физических лиц, изменении реквизитов.

Информация должна быть представлена в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.

Также, налоговые органы в некоторых случаях получают право запрашивать справки у банков о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств.

Указанным законом поправки внесены также в Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Уголовный кодекс, Уголовно-процессуальный кодекс, Кодекс РФ об административных правонарушениях, а также в многочисленные федеральные законы.

* * *

Надеемся, что представленная информация будет Вам полезна. Данное письмо не является консультацией. В каждом конкретном случае рекомендуем обращаться за консультацией к **Старшему Партнеру Максиму Алексею** malekseyev@alrud.com.

С уважением,

Юридическая фирма АЛРУД

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее письмо носит информационный характер и не может являться основанием для принятия решения по конкретной сделке. Для подготовки настоящего письма мы использовали информацию из открытых источников.