



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
Ассоциация Профессиональных
Страховых Брокеров

ИНН 7707307840

От 24.11.2022 № 12-4-2/10351

на от

О применении отдельных положений
Федерального закона № 115-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров от 23.05.2022 № 29 и сообщает следующее.

Установленные в Решении¹ случаи не раскрытия (раскрытия в ограниченных составе и (или) объеме) информации указанными в нем организациями распространяются только в отношении требований, установленных Федеральными законами, приведенными непосредственно в Решении, и не распространяются на требования, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ² и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиенты обязаны предоставлять Организациям³ информацию,

¹ Решение Совета директоров Банка России от 18.03.2022 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России вправе не раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

необходимую для исполнения указанными Организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

Учитывая изложенное, по мнению Департамента, непредставление клиентами некредитной финансовой организации (далее - НФО) сведений о своих бенефициарных владельцах будет являться нарушением требований законодательства по ПОД/ФТ⁴, поскольку отказ клиента предоставить НФО идентификационную информацию не соответствует требованиям пункта 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного контроля

Е.В. Шакина

⁴ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.