



Порядок заполнения «Идентификационной карты истинного выгодополучателя»

Порядок заполнения «Идентификационной карты истинного выгодополучателя» (для юридических лиц нерезидентов)

Истинный выгодополучатель – это физическое лицо или лица, которые являются фактическими получателями всех видов благ, приобретённых в результате проведения сделки.

№	Название графы	Необходимость заполнения	Примечания
1.	<i>Базовый номер счета Клиента</i>	<u>Обязательно</u>	Указать номер счета Клиента. Если у Клиента в Банке открыто несколько счетов и их истинные получатели благ отличаются, то Клиент должен заполнить для каждого счёта «Идентификационную карту истинного выгодополучателя».
2.	<i>Клиент</i>	<u>Обязательно</u>	Если Клиент - физическое лицо: указать имя, фамилию, персональный код (только для резидентов ЛР)/дату рождения. Если Клиент - юридическое лицо: указать название и регистрационный номер компании Клиента.
3.	<i>Представитель Клиента</i>	<u>Обязательно</u>	Указать имя, фамилию представителя Клиента, персональный код (только для резидентов ЛР)/дату рождения.
4.	<i>Физическое лицо, являющееся истинным выгодополучателем финансовых средств и в чьих интересах осуществляются сделки</i>	<u>Обязательно</u>	«Истинный выгодополучатель - физическое лицо, которому принадлежит основной капитал или его часть, или акции с правом голоса (включая участие, приобретенное косвенным путем), или которое контролирует (в прямом или косвенном виде) Клиента Банка, или в интересах которого осуществляется сделка». Клиент должен предоставить информацию об истинном выгодополучателе (имя, фамилию, персональные данные, статус по отношению к Клиенту, вид контроля над Клиентом) и подтвердить её. Для Клиента - физического лица истинным выгодополучателем является лицо, напрямую или косвенно контролирующее Клиента. Для Клиента - юридического лица истинным выгодополучателем считаются все физические лица: - которым принадлежит 25 или более процентов от основного капитала юридического лица или акций юридического лица с правом голоса (включая участие, полученное напрямую или косвенно); - которые косвенно (через других юридических лиц) или напрямую контролируют это юридическое лицо; - в интересах которых совершаются сделки этого юридического лица.



PARITATE
BANKA

Порядок заполнения «Идентификационной карты истинного выгодополучателя»

5.	Идентификационные документы и другие документы¹, подтверждающие указанную Клиентом информацию	<u>Обязательно</u>	Клиент должен предоставить копии документов с указанием, что копия предназначена для представления в AS "PARITATE BANKA". Возможные документы: - документы, подтверждающие существующую связь выгодополучателя (-лей) с Клиентом: учредительный договор, другие документы о связи с капиталом компании, осуществляющей деятельность в стране регистрации выгодополучателя и т.д.; - документы, подтверждающие получение выгодополучателем (-ями) дохода (выгоды) от деятельности Клиента: протокол распределения прибыли Клиента; документы, подтверждающие выплату дивидендов; декларация/справка о доходах; документы, подтверждающие перечисление средств (прибыли) со счета Клиента на счет выгодополучателя и т.д.
6.	Подписи	<u>Обязательно</u>	Клиент должен указать свою имя и фамилию, поставить свою подпись, указать дату заполнения анкеты. Со стороны Банка Анкету подписывает работник Банка или Представитель Банка, который интервьюирует Клиента. Он указывает свою должность, имя и фамилию, ставит подпись, печать и дату заполнения анкеты.

¹ Могут быть указаны любые другие документы или информационные материалы, последовательно подтверждающие статус истинного выгодополучателя:

Пример 1.

Лицо, уполномоченное распоряжаться счетом компании – нерезидента, зарегистрированной в Швейцарии, Англии, Британских Виргинских Островах, Панаме (акционерного общества или партнерского общества – LLP), в юридических документах не является ее учредителем, но задекларировало себя как истинного выгодополучателя.

В упомянутых юрисдикциях возможна такая форма собственности, как акции на предъявителя. Публичный реестр акционеров в государственных институциях не обязателен или не ведется. Клиенту необходимо предоставить внутренний документ компании – выписку из реестра акционеров, заверенную лицом компании, на это уполномоченным (директором, председателем правления и др.), и документы, подтверждающие передачу акционерного общества в собственность новому владельцу в соответствии с требованиями законодательства государства, в котором зарегистрирована компания - нерезидент (например: соглашение о продаже акции, акт приема – передачи акции, отказное письмо в пользу нового владельца и т.д.).

Пример 2.

Лицо, уполномоченное распоряжаться счетом оффшорной компании, является ее учредителем, имеющим существенную долю участия 25% и более.

Клиент должен предоставить учредительный договор (копию, заверенную нотариально или регистрационным учреждением) либо любой другой документ, подтверждающий право владения акциями или долей капитала, протоколы долевого участия и/или распределения прибыли, или Банковскую выписку, подтверждающую получение дохода, или декларацию о доходах, подтвержденную налоговым учреждением.

Пример 3.

Выгодополучателями Клиента - оффшорной компании, занимающейся торговлей металлом и работающей в основном с предприятием – резидентом, которое является трейдером российского металлургического завода и осуществляет операции через оффшор с целью оптимизации налогообложения, являются владельцы завода. Лицо, уполномоченное распоряжаться счетом оффшорной компании – один из топ - менеджеров завода.

Клиент должен предоставить документы, подтверждающие его связь с заводом (например, выписку из трудовой книжки или другой документ о существовании трудовых отношений), и Банковскую выписку по счету резидентской фирмы - трейдера, подтверждающую получение денежных средств за металлопродукцию и последующее перечисление их большей части заводу, а также договор с заводом. Кроме этого, Клиенту необходимо предоставить документы о структуре органов управления завода – резидента России и о его владельцах с указанием их идентификационных данных, как данных истинных выгодополучателей.

Пример 4.

Выгодополучателем является лицо, уполномоченное распоряжаться счетом Клиента, одновременно оно является владельцем другой фирмы - резидента, с которой у Клиента наибольшие обороты.

Для подтверждения необходимы: заверенные нотариально доверенность на право распоряжаться счетом, открытым в AS "PARITATE BANKA", учредительные документы резидентской фирмы, из которых видна доля данного лица в уставном капитале фирмы, и заверенная Банком выписка, подтверждающая оборот.