

**Памятка для клиентов – юридических лиц
по теме противодействия отмыванию денежных средств и финансированию
терроризма (ПОД/ФТ)**

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Общество – АО «Татэнергосбыт»;

Клиент (плательщик, поставщик) - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящиеся на обслуживании в Обществе, а также лица, с которыми совершаются операции разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в Обществе);

Бенефициарный владелец - 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;

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

Выгодоприобретателем является:

- по договору поручения - Доверитель;
- по договору комиссии – Комитент;
- по агентскому договору – Принципал;
- по договору доверительного управления – Бенефициар (в пользу которого заключается договор);
- по платежам по поручению за третье лицо – Третье лицо, указанное в поручении/письме или в дополнительных реквизитах;

Представитель Клиента (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица;

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

1. ОБЯЗАННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Предоставлять Обществу информацию, необходимую для выполнения Обществом требований Федерального закона № 115-ФЗ и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая информацию необходимую для идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Кроме того, клиент обязан по запросу Общества представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций.

2. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

2.1. До приема на обслуживание и дальнейшем обслуживании клиентов Общество идентифицирует клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

При идентификации Общество устанавливает следующую информацию:

- **в отношении юридических лиц** – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения, и другие сведения, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Общества;

К другим сведениям, подлежащим установлению в отношении клиентов, законодатель относит:

- информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с Обществом, а также о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента;
- информацию об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента;
- информацию о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев);
- информацию о том, является ли физическое лицо иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (ПДЛМО), Российским публичным должностным лицом (РПДЛ), лицом, связанным с публичным должностным лицом (ПДЛ).

2.2. Общество обязана 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 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3. ОТКАЗ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА

Общество вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115–ФЗ, в случае, если у работников Общества возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Понятие ИПДЛ, ПДЛМО, РПДЛ, а также лиц, связанных с ПДЛ:

1. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, а именно:

- Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;
- Министры, их заместители и помощники;
- Высшие правительственные чиновники;
- Руководители и заместители руководителей судебных органов власти "последней инстанции" (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- Государственный прокурор и его заместители;

- Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);
- Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- Послы;
- Руководители государственных корпораций;
- Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

Необходимо учитывать, что вышеприведенный перечень должностей, по которым определяется принадлежность к ИПДЛ, не является исчерпывающим и может варьироваться в зависимости от государственного устройства той или иной страны.

Принадлежность лица к категории ИПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

2. Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО) - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории), в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

- Организация Объединенных Наций (ООН),
- Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
- Экономический и Социальный Совет ООН
- Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК)
- Международный олимпийский комитет (МОК)
- Всемирный банк (ВБ)
- Международный валютный фонд (МВФ)
- Европейская комиссия
- Европейский центральный банк (ЕЦБ)
- Европарламент;
- и др.

2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

- Международный суд ООН
- Европейский суд по правам человека
- Суд Европейского союза
- и др.

Принадлежность лица к категории ПДЛМО определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

3. Российские публичные должностные лица (РПДЛ) - лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

В качестве источника информации в отношении государственных должностей Российской Федерации необходимо использовать Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 N 32 "О государственных должностях Российской Федерации".

4. Лицо, связанное с ПДЛ - супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).