

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« ____ » _____ 2014 г.

№ _____

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, , ст. 2315, ст. 2335,

№ 23, ст. 2934, № 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее – Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317, № 27, ст. 3634, № 30, ст. 4219) настоящее Положение устанавливает требования к идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма некредитными финансовыми организациями, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее – профессиональный участник рынка ценных бумаг), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее – страховая организация), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и

негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – кредитный потребительский кооператив), микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее – негосударственный пенсионный фонд), ломбарды.

Глава 1. Общие положения

1.1. Некредитная финансовая организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя.

1.2. Идентификация не проводится в отношении органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале.

Некредитная финансовая организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

1.3. Некредитная финансовая организация вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у некредитной финансовой организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

1.4. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован некредитной финансовой организацией до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, некредитная финансовая организация осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом.

1.5. Некредитная финансовая организация обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев и по установлению в отношении их сведений, предусмотренных Федеральным законом и настоящим Положением.

Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

2.1. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца некредитной финансовой организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных

приложениями 1 и 2 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения операций (сделок). Некредитная финансовая организация вправе использовать также иные сведения (документы), самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией в своих внутренних документах.

Некредитная финансовая организация вправе самостоятельно определить в своих внутренних документах требования к документам юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в кредитную организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению, а также требования к документам юридического лица – нерезидента, представляемым в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению.

2.2. При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ) некредитная финансовая организация использует:

сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет);

Некредитная финансовая организация также может использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

2.3. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них некредитная финансовая организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы необходимые для идентификации.

2.4. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, принимаются некредитными финансовыми организациями в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении некредитной финансовой организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа,

подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) некредитная финансовая организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

2.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете (досье) клиента в соответствии с перечнем, приведенным в приложении 3 к настоящему Положению.

По усмотрению некредитной финансовой организации в анкету (досье) клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета (досье) клиента может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета (досье) клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника некредитной финансовой организации, уполномоченного заверять анкету (досье).

В анкете (досье) клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документа) в электронном виде.

Форма анкеты (досье) клиента и (или) порядок ведения анкеты

(досье) клиента определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в некредитной финансовой организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, при наличии у некредитной финансовой организации его перевода на русский язык либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

2.6. Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, могут фиксироваться и храниться некредитной финансовой организацией в электронной базе данных, к которой сотрудникам некредитной финансовой организации, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

2.7. Некредитная финансовая организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если такой клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец уже были идентифицированы организацией в соответствии со статьей

7 Федерального закона и настоящим Положением и к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

Некредитная финансовая организация обязана провести обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, если у некредитной финансовой организации возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации Программы идентификации.

Глава 3. Особенности идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев управляющей компанией

3.1. Управляющая компания вправе не идентифицировать клиента, чьи права на инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением указанной управляющей компании, учитываются номинальным держателем на счете депо, в случае свободного обращения инвестиционных паев по завершении (окончании) формирования паевого инвестиционного фонда. В случае, установленном в настоящем абзаце, управляющая компания вправе также не идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

3.2. Управляющая компания вправе не обновлять сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, в случае если в соответствии с распоряжением клиента или представителя клиента паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением указанной управляющей компании, переводятся на счет депо открытый у номинального держателя.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Приложение 1
к Положению Банка России
от _____ 2014 года № ____ -П
«Об идентификации некредитными
финансовыми организациями клиентов,
представителей клиента,
выгодоприобретателей, бенефициарных
владельцев в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»

**Сведения, получаемые в целях идентификации
клиентов – физических лиц, представителей клиентов,
выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных
владельцев**

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. Для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет);

свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет);

заграничный паспорт гражданина Российской Федерации (общегражданский паспорт, дипломатический паспорт или служебный

паспорт);

удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов);

военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования);

временное удостоверение личности, выдаваемое территориальным органом Федеральной миграционной службы;

иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

4.2. Для иностранных граждан и лиц без гражданства:

паспорт иностранного гражданина;

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

вид на жительство в Российской Федерации (для лица без гражданства);

разрешение на временное проживание, выдаваемое лицу без гражданства;

иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лиц без гражданства;

4.3. Для беженцев:

свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации;

удостоверение беженца.

4.4. Свидетельство (справка) о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации иностранному гражданину или лицу без гражданства.

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении лиц, находящихся на территории Российской Федерации.

6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

паспорт иностранного гражданина, в том числе содержащий отметку о полученном разрешении на въезд в Российскую Федерацию (визу);

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;

вид на жительство в Российской Федерации (для иностранных граждан и лиц без гражданства);

разрешение на временное проживание, выдаваемое лицу без гражданства;

свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации;

удостоверение беженца;

иной документ, подтверждающий в соответствии с

законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении лиц, находящихся на территории Российской Федерации.

7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

8. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).

9. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

10. Иная контактная информация (если имеется).

11. Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

13. Наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента.

Приложение 2
к Положению Банка России
от _____ 2014 года № ____-П
«Об идентификации некредитными
финансовыми организациями клиентов,
представителей клиента,
выгодоприобретателей, бенефициарных
владельцев в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»

**Сведения, получаемые в целях идентификации
клиентов – юридических лиц или
выгодоприобретателей – юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей**

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей – юридических лиц.

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (если имеются).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика – для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе – для нерезидента.

1.4. Сведения о государственной регистрации: государственный регистрационный номер и место государственной регистрации.

1.5. Адрес (место нахождения).

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов – юридических лиц.

2.1. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее одного процента акций (долей) юридического лица).

2.2. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

2.3. Иная контактная информация (если имеется).

2.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).

2.5. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом

своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств).

2.6. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.

3.1. Сведения, предусмотренные приложением 1 к настоящему Положению.

3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: государственный регистрационный номер, место регистрации.

3.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами, 2.4 – 2.6 пункта 2 настоящего приложения.

3.4. Почтовый адрес.

Приложение 3
к Положению Банка России
от _____ 2014 года № ____-П
«Об идентификации некредитными
финансовыми организациями клиентов,
представителей клиента,
выгодоприобретателей, бенефициарных
владельцев в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»

Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента

1. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, выгодоприобретателя, представителя клиента, бенефициарного владельца, указанные в приложениях 1 и 2 к настоящему Положению.

2. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки.

3. Дата начала отношений с клиентом.

4. Дата заполнения и обновления анкеты (досье) клиента.

5. Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

6. Подпись лица, заполнившего анкету (досье) клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности) или фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету (досье) клиента в электронном виде.

7. Иные сведения по усмотрению некредитной финансовой организации.