



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 5351-У

« 11 » декабря 2019 г.

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 57200

от "20" января 2020.

О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации

На основании пункта 1⁵⁻³ статьи 7 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; 2019, № 31, ст. 4430) (далее – Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») настоящее Указание устанавливает:

требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

требования к микрофинансовым организациям, которые в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» могут поручать

кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.

1. Кредитная организация, которой в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может быть поручено проведение идентификации, должна иметь лицензию, предоставляющую право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

2. Кредитная организация, которой в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может быть поручено проведение упрощенной идентификации, должна иметь лицензию, предоставляющую право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях или по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3. Микрофинансовая организация, которая в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации, должна соответствовать следующим требованиям:

иметь организационно-правовую форму хозяйственного общества;
быть членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации;

в отношении микрофинансовой организации в едином государственном реестре юридических лиц должна отсутствовать запись о недостоверности сведений.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 20 июля 2016 года № 4078-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 августа 2016 года № 43181.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу
_____ Ю.А. Чиханчин
« ___ » _____ 2019 г.