



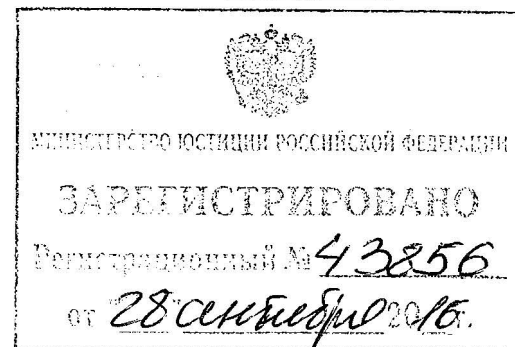
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 18 » августа 2016 г.

№ 4105-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными
финансовыми организациями клиентов, представителей клиента,
выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях
противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма»**

1. Внести в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594 («Вестник Банка России» от 18 февраля 2015 года № 14), следующие изменения.

1.1. Преамбулу после слов «настоящее Положение устанавливает требования к идентификации» дополнить словами «(в том числе упрощенной идентификации)», после слов «в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» дополнить словами «(далее – ПОД/ФТ)».

1.2. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Некредитная финансовая организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым некредитная финансовая организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации (далее – клиент);

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 (далее – представитель клиента);

лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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 (далее – выгодоприобретатель).

Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов – юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.4–2.8 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению.

Некредитная финансовая организация при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П

«О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35933 («Вестник Банка России» от 18 февраля 2015 года № 14) (далее – Положение Банка России № 445-П), независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не осуществляется в случаях, когда идентификация (упрощенная идентификация) клиента в установленных случаях не проводится.».

1.3. Дополнить пунктом 1.1¹ следующего содержания:

«1.1¹. Некредитная финансовая организация, за исключением случаев, установленных Федеральным законом и настоящим Положением, обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (далее – бенефициарный владелец).

Некредитная финансовая организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента – юридического лица – нерезидента либо организационная форма клиента – иностранной структуры без образования юридического лица не предполагают наличия бенефициарного владельца и единоличного

исполнительного органа (руководителя), некредитная финансовая организация фиксирует информацию об этом в анкете (досье) клиента.».

1.4. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта.

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

1.5. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«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 7¹ Федерального закона, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;

клиент является банком-резидентом иностранного государства – члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством¹, и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у некредитной финансовой организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции 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.».

1.6. Дополнить сноской «1» следующего содержания:

«¹ Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.».

1.7. В пункте 1.4 слова «операция (сделки) с денежными средствами или иным имуществом» в соответствующих числе и падеже заменить словом «операция» в соответствующих числе и падеже.

1.8. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Некредитная финансовая организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Федеральным законом, а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные Федеральным законом для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в некредитной финансовой организации на момент наступления у некредитной финансовой организации обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

некредитная финансовая организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента).

При обращении клиента в некредитную финансовую организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.».

1.9. Главу 1 дополнить пунктом 1.6 следующего содержания:

«1.6. При проведении упрощенной идентификации клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.».

1.10. В пункте 2.1:

в абзаце первом слово «(сделок)» исключить, слова «своих внутренних документах» заменить словами «правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ»;

в абзаце втором слова «своих внутренних документах» заменить словами «правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ», слова «юридического лица,» заменить словами «клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица,

индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,», после слова «регистрации» дополнить словом «(инкорпорации)», после слов «юридического лица – нерезидента,» дополнить словами «иностранной структуры без образования юридического лица,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае привлечения некредитной финансовой организацией к сбору сведений и документов, указанных в настоящем пункте, третьих лиц идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца осуществляется непосредственно некредитной финансовой организацией либо лицом, которому в случаях, установленных Федеральным законом, поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).».

1.11. Пункты 2.2 и 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.2. При идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), некредитная финансовая организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

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

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

информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, некредитная финансовая организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети «Интернет» либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

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

2.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется некредитной финансовой организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 настоящего Положения.».

1.12. В пункте 2.4:

в абзаце втором слова «в организации» заменить словами «некредитной финансовой организации», после слов «юридических лиц – нерезидентов,» дополнить словами «иностранных структур без образования юридического лица,»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«В случаях и в порядке, предусмотренных некредитной финансовой организацией во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник некредитной финансовой

организации, либо сотрудник лица, которому на основании Федерального закона предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«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 потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения некредитной финансовой организацией правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом в порядке, установленном некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.».

1.13. В пункте 2.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в приложении 3 к настоящему Положению, фиксируются в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов, оформленные на бумажном и (или) электронном носителе.»;

первое предложение абзаца третьего исключить;

в абзаце пятом слово «самостоятельно» заменить словами «в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ»;

абзац седьмой признать утратившим силу.

1.14. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

«2.7. Некредитная финансовая организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, повторную упрощенную идентификацию клиента – физического лица при наличии в совокупности следующих условий:

идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента – физического лица ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

у некредитной финансовой организации отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона;

к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.».

1.15. В приложении 1:

название после слов «в целях идентификации» дополнить словами

«(упрощенной идентификации)», после слов «клиентов – физических лиц,» дополнить словом «идентификации»;

в пункте 1 слова «при наличии» заменить словами «при наличии последнего»;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

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

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

4.1. для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

4.2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

4.3. для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период

рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.»;

абзац второй пункта 5 дополнить словами «, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации»;

абзац второй пункта 6 дополнить словами «, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации»;

в пункте 8 слова «(если имеется)» заменить словами «(при наличии)»;

дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

«8¹. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).»;

в пунктах 9 и 10 слова «(если имеется)» в соответствующем числе заменить словами «(при наличии)»;

пункт 11 дополнить словами «, наименование и адрес его работодателя»;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.»;

дополнить пунктами 14–20 следующего содержания:

«14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

15. Сведения о финансовом положении.

16. Сведения о деловой репутации.

17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

18. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение некредитной финансовой организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

19. В целях проведения упрощенной идентификации клиентов – физических лиц осуществляется сбор сведений, определенных в Федеральном законе, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.

20. Сведения, предусмотренные пунктом 8¹ настоящего приложения, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного пунктом 5⁴ статьи 7 Федерального закона.

Сведения, предусмотренные пунктами 14–16 настоящего приложения, устанавливаются некредитной финансовой организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные пунктом 17 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией

права, предусмотренного подпунктом 1¹ пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона.».

1.16. В приложении 2:

название изложить в следующей редакции:

«Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, иностранными структурами без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»;

в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов – юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей – юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.»;

в подпункте 1.1 слова «(если имеются)» заменить словами «(при наличии)»;

дополнить подпунктом 1.3¹ следующего содержания:

«1.3¹. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).»;

подпункт 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.4. Сведения о государственной регистрации:

основной государственный регистрационный номер – для резидента;

номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации – для нерезидента;

место государственной регистрации (местонахождение);
регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), – для иностранной структуры без образования юридического лица.»;

в подпункте 1.5 слова «(место нахождения)» заменить словами «юридического лица»;

дополнить подпунктами 1.6–1.8 следующего содержания:

«1.6. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

1.7. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

1.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) – в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.»;

в пункте 2:

абзац первый дополнить словами «и иностранных структур без образования юридического лица»;

подпункт 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).»;

в подпунктах 2.2 и 2.3 слова «(если имеется)» в соответствующем числе заменить словами «(при наличии)»;

подпункт 2.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.»;

в подпункте 2.5:

слова «юридическое лицо» в соответствующем падеже заменить словом «клиент» в соответствующем падеже, слова «агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие)» заменить словом «агентств¹»;

дополнить сноской «1» следующего содержания:

«¹ Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются некредитной финансовой организацией в целях определения финансового положения клиента.»;

в подпункте 2.6:

слова «о юридическом лице» заменить словами «о клиенте», слова «юридическое лицо находится (находилось)» заменить словами «клиент находится (находился)», слова «данного юридического лица» заменить словом «клиента»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего

контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы некредитной финансовой организацией в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта.»;

дополнить подпунктами 2.7–2.11 следующего содержания:

«2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

2.8. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента.

2.9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).

2.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

2.11. Банковский идентификационный код – для кредитных организаций – резидентов.»;

в пункте 3:

абзац первый дополнить словами «, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»;

в подпункте 3.2 слово «Единый» заменить словом «единый»;

в подпункте 3.3 слова «подпунктами 2.4 – 2.6» заменить словами «подпунктами 2.4–2.7 и 2.10»;

подпункт 3.4 признать утратившим силу;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Сведения, предусмотренные подпунктом 2.7 пункта 2 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой

организацией права, предусмотренного подпунктом 1¹ пункта 1 статьи 7 Федерального закона.».

1.17. В приложении 3:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением Банка России № 445-П.»;

пункт 3 дополнить словами «, дата прекращения отношений с клиентом»;

пункты 4–6 изложить в следующей редакции:

«4. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.

5. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента.

6. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.».

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

3. Анкеты (досье) клиентов, принятых на обслуживание до дня вступления в силу настоящего Указания, должны быть приведены в соответствие с требованиями настоящего Указания при очередном обновлении сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы

по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин