



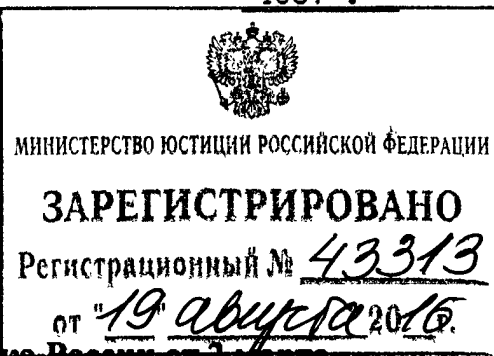
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 28 » ИЮЛЯ 2016 г.

№ 4087-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. Внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828 («Вестник Банка России» от 18 апреля 2012 года № 20, от 6 февраля 2014 года № 12, от 20 марта 2014 года № 29, от 13 августа 2014 года № 73, от 22 апреля 2015 года № 36), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.6:

в абзаце шестом слова «физическим или юридическим лицом» заменить словами «физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица»;

абзац седьмой после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)».

1.2. В пункте 3.1 слова «Положением Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года № 6005, 11 октября 2006 года № 8374 («Вестник Банка России» от 10 сентября 2004 года № 54, от 18 октября 2006 года № 56)» заменить словами «Положением Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года № 39962 («Вестник Банка России» от 16 декабря 2015 года № 115) (далее – Положение Банка России № 499-П)».

1.3. Абзац девятый пункта 3.2 и пункт 3.5 после слов «клиента – юридического лица» дополнить словами «, иностранной структуры без образования юридического лица».

1.4. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Кредитная организация с учетом требований Федерального закона и Положения Банка России № 499-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае если физическое лицо 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 физическое лицо имеет возможность контролировать

действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Кредитная организация вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано кредитной организацией бенефициарным владельцем клиента.».

1.5. Абзац второй пункта 4.1 дополнить словами «, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом».

1.6. В пункте 4.4:

в абзаце четвертом слова «либо об отказе» заменить словами «, об отказе», после слова «(вклада)» дополнить словами «, о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом»;

абзац пятый после слов «клиента – юридического лица» дополнить словами «, иностранной структуры без образования юридического лица»;

абзац шестой после слов «регистрация клиента» дополнить словами «– юридического лица»;

в абзаце седьмом слова «клиентом бухгалтерской» заменить словами «клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой)»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«отсутствие по адресу клиента – юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, органа или представителя клиента – юридического лица;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.».

1.7. В пункте 4.5:

в абзаце первом после слов «осуществлена регистрация» дополнить словом «(инкорпорация)», слова «регистрация контрагента» заменить словами «регистрация (инкорпорация) контрагента»;

в абзаце пятом слова «сети «Интернет» заменить словами «информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»);

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

«в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»);

государство (территория) разрешает свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»).»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети «Интернет» списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом – восьмом настоящего пункта, кредитная организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) кредитная организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории «страновой риск».».

1.8. В пункте 4.6:

в абзаце пятом слова «операций, являющихся в соответствии с нормативными актами Банка России операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо» исключить;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«деятельность клиента, связанная с организацией и (или) содержанием тотализаторов, игорных заведений (казино, букмекерских контор и других) либо организацией и (или) проведением лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«деятельность клиента, являющегося ломбардом, микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;

деятельность клиента, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, ломом таких изделий;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом либо оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых кредитной организацией.».

1.9. В пункте 4.7 второе предложение исключить.

1.10. В абзацах первом и втором подпункта 1 пункта 4.10 слова «информационно-телекоммуникационной» исключить.

1.11. В главе 6:

в названии слова «физическим или юридическим лицом» заменить словами «физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица»;

в пункте 6.1:

в абзацах первом – третьем, пятом и шестом слова «физическим или юридическим лицом» заменить словами «физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица»;

в абзаце четвертом слова «физического и юридического лица» заменить словами «физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица»;

в пункте 6.2:

в подпункте «в» слова «информационно-телекоммуникационной» исключить;

подпункт «г» изложить в следующей редакции:

«г) отсутствие по адресу юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, органа или представителя юридического лица;»;

подпункт «ж» после слов «физического или юридического лица» дополнить словами «, иностранной структуры без образования юридического лица»;

в подпункте «з» слова «о лице» заменить словами «о физическом лице, юридическом лице»;

в подпункте «и» слова «в отношении лица» заменить словами «в отношении физического лица, юридического лица»;

в пункте 6.3:

подпункт «в» изложить в следующей редакции:

«в) действия (бездействие) клиента, препятствующие кредитной организации завершить обновление сведений, полученных в

результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;»;

дополнить подпунктом «г» следующего содержания:

«г) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.»;

в абзаце втором пункта 6.6 слова «физическому и юридическому лицу, с которым» заменить словами «физическому лицу, юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица, с которым (которой)».

1.12. В главе 7:

название после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)»;

пункт 7.1 изложить в следующей редакции:

«7.1. Кредитная организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае если она в соответствии с Федеральным законом:

на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), поручила другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65), проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а

также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа;

на основании договора поручила другой кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.»;

в пункте 7.2:

абзацы первый, второй, пятый, седьмой – девятый после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)»;

в абзаце третьем слова «идентификации клиента – физического лица,» заменить словами «идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации», после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)»;

в абзаце четвертом слова «и сроки» исключить, после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)»;

абзац шестой после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)», слова «в том числе» заменить словом «включая».

1.13. В абзаце втором пункта 7¹.1 слова «информационно-телекоммуникационной» исключить.

1.14. В приложении:

графу «Описание признака» строки кода вида признака 1114 после слов «зарегистрированном за пределами Российской

Федерации,» дополнить словами «иностранной структуре без образования юридического лица»;

графу «Описание признака» строк кодов видов признаков 1195, 1401, 1402, 1407, 1409, 1410, 1502, 1506 после слов «клиент – юридическое лицо» в соответствующем падеже дополнить словами «, иностранная структура без образования юридического лица» в соответствующем падеже;

графу «Описание признака» кода вида признака 1408 после слов «клиента – юридического лица» дополнить словами «, иностранной структуры без образования юридического лица», после слов «на его» дополнить словом «(ее)»;

после строки кода вида признака 1418 дополнить строками следующего содержания:

«	1419	Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, осуществляющего розничную торговлю товарами, в том числе посредством организации торговой сети, за наличный расчет (в частности, продовольственными товарами, строительными материалами, автомобилями, легкими автотранспортными средствами), по основаниям, не предполагающим уплату налога на добавленную стоимость (в частности, агентские договоры, договоры об оказании услуг, договоры займа, уступки прав требования), при условии, что наличные деньги от торговой деятельности на банковский счет такого клиента не вносятся либо вносятся в незначительном объеме
---	------	---

	1420	Снятие клиентом – юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и клиентом – индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)
	1421	Зачисление на счет клиента денежных средств, поступивших от резидентов государств или территорий, указанных в пунктах 2, 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации

		при проведении финансовых операций (офшорных зонах)», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 11 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100 («Вестник Банка России» от 17 сентября 2003 года № 51, от 14 февраля 2007 года № 7, от 17 марта 2010 года № 16, от 17 августа 2011 года № 47, от 8 мая 2014 года № 43), списание со счета клиента денежных средств в пользу резидентов таких государств (территорий)»;
--	--	--

после строки кода вида признака 1907 дополнить строкой следующего содержания:

«	1908	Предъявление в кредитную организацию векселя к оплате в день его выпуска на сумму равную или превышающую 300 000 рублей»;
---	------	---

после строки кода вида признака 2209 дополнить строкой следующего содержания:

«	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию
---	------	--

		терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица »;
--	--	--

строку кода вида признака 2290 изложить в следующей редакции:

«	2290	<p>Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента – физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами</p>	».
---	------	---	----

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

Председатель

Центрального банка
Российской Федерации



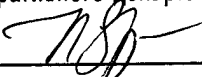
Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу



Ю.А. Чиханчин

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 Н.С. Ермилова