



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 43312

от "19 августа 2016"

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

"28" июля 2016 г.

№ 4086-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О внесении изменений в Положение 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»**

1. Внести в Положение 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35933 («Вестник Банка России» от 18 февраля 2015 года № 14), следующие изменения.

1.1. Абзац десятый пункта 1.7 после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)».

1.2. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. Некредитная финансовая организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных

финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).».

1.3. Абзац первый пункта 3.1 дополнить словами «(далее Положение Банка России № 444-П)».

1.4. В пункте 3.2:

абзац второй дополнить словами «, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации»;

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

1.5. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Некредитная финансовая организация с учетом требований Федерального закона и Положения Банка России № 444-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 займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

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

1.6. Пункт 3.5 после слов «клиента юридического лица» дополнить словами «, иностранной структуры без образования юридического лица».

1.7. Название главы 8 дополнить словами «(упрощенной идентификации)».

1.8. Пункт 8.1 дополнить словами «(упрощенной идентификации)».

1.9. В пункте 8.2:

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

абзац третий изложить в следующей редакции:

«процедура идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между некредитной финансовой организацией и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);»;

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

1.10. В приложении 1:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Некредитные финансовые организации, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от

осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации:»;

в абзаце первом пункта 2 слова «не относящиеся» заменить словами «не соответствующие критериям отнесения».

1.11. В приложении 2:

в пункте 1:

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

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«наличие информации о представлении клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда некредитной финансовой организации известно о совершении клиентом юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;»;

абзац восьмой после слов «бенефициарного владельца» дополнить словом «клиента»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацем следующего содержания:

«иные факторы, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией.»;

в пункте 2:

абзац первый после слов «осуществлена регистрация» дополнить словом «(инкорпорация)»;

абзац седьмой дополнить словами «(используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет)»;

в пункте 3:

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«совершение иных операций, самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией.».

1.12. В приложении 3:

графу 3 строки кода вида признака 1114 после слов «о клиенте юридическом лице,» дополнить словами «иностранный структуре без образования юридического лица,»;

в графе 3 строки кода вида признака 1191 слова «на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте» исключить;

графу 3 строки кода вида признака 2201 дополнить словами «, либо 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»;

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 предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию
---	------	---

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

графу 3 строки кода вида признака 2290 изложить в следующей редакции:

«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»;

графу 3 строки кода вида признака 3305 изложить в следующей редакции:

«Совершение операций за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте».

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 берна
берущий экономист
Департамента фин. мониторинга
и валютного контроля Банка России
Лобов (Кобылина Е.А.)*

