



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 53735

от "11 февраля" 2019.

№ 366

22.11.2018

Москва

Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 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, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 31, ст. 3993, 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. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37, 58, № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367, № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 23, 27, 43, 44, № 26, ст. 3860, 3884, № 27, ст. 4196, 4221, № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, 46, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66, № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, 2576, 2582) и пунктом 4 постановления Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам,

ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации 2014, № 23, ст. 2982; 2015, № 16, ст. 2381) п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемые требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2. Признать утратившими силу:

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17 февраля 2011 г. № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2011 г., регистрационный № 21239);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 сентября 2012 г. № 301 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17 февраля 2011 г. № 59» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 16 октября 2012 г., регистрационный № 25672).

Директор



Ю.А. Чиханчин

Утверждены
приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от «22» 11 №366

**Требования
к идентификации клиентов, представителей клиента,
выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе
с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях
легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,
и финансирования терроризма**

I. Общие положения

1. Настоящие требования устанавливают правила идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и подлежат применению:

а) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации), являющимися:

лизинговыми компаниями;

организациями федеральной почтовой связи;

организациями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения);

организациями, содержащими тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующими и проводящими лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;

организациями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

операторами по приему платежей;

коммерческими организациями, заключающими договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;

операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;

б) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее – индивидуальные предприниматели).

Настоящие требования в части правил идентификации клиентов также распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг (далее – адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги), указанных в статье 7¹ Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 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, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 31, ст. 3993, 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. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37, 58, № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367, № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 23, 27, 43, 44, № 26, ст. 3860, 3884, № 27, ст. 4196, 4221, № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, 46, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66, № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, 2576, 2582) (далее – Федеральный закон).

2. При проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них организации и индивидуальные предприниматели вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации сведения и документы, необходимые для идентификации.

3. Организации и индивидуальные предприниматели вправе принимать в отношении клиента меры, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, в случаях непредставления клиентом или его представителем документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а равно для обновления сведений о них.

4. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в случаях, установленных подпунктом 2 пункта 1, пунктами 1¹, 1⁴⁻¹ и 1⁴⁻² статьи 7 Федерального закона.

5. Организации и индивидуальные предприниматели вправе на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых организациям и индивидуальным предпринимателям в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. В этом случае идентификация проводится непосредственно организацией или индивидуальным предпринимателем.

6. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, организации и индивидуальные предприниматели используют:

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

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

в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации, индивидуальному предпринимателю на законных основаниях.

7. Адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, в целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, руководствуются пунктом 6 настоящих требований.

II. Требования

к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

8. Организации, индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранные структуры без образования юридического лица), которым предполагается оказание услуг

(выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом, организации по поручению других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе проводить идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев для таких организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

9. Организации, индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, при идентификации клиентов устанавливают сведения, указанные в приложении № 1 и приложении № 2 к настоящим требованиям.

10. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

При обращении в организацию или к индивидуальному предпринимателю в качестве представителя юридического лица лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, организация и индивидуальный предприниматель идентифицируют также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

11. Организации и индивидуальные предприниматели при идентификации представителей клиента устанавливают сведения, указанные в приложении № 1 и приложении № 2 к настоящим требованиям.

12. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, указанные в приложении № 1 и приложении № 2 к настоящим требованиям.

13. В случае, если организации и индивидуальные предприниматели не располагают информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то организациям и индивидуальным предпринимателям необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

14. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в приложении № 1 к настоящим требованиям.

15. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем документах и (или) информации.

16. Организации и индивидуальные предприниматели устанавливают и проверяют достоверность сведений о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у организации и индивидуального предпринимателя документов и (или) информации. Данные сведения фиксируются в соответствии с пунктом 37 настоящих требований.

17. В случае, если по результатам принятых организациями и индивидуальными предпринимателями мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица. Принимаемое решение и сведения о принятых мерах по выявлению бенефициарного владельца фиксируются в соответствии с пунктом 37 настоящих требований.

18. В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента, являющегося юридическим лицом – нерезидентом, либо организационная форма клиента, являющегося иностранной структурой

без образования юридического лица, не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), то организации и индивидуальные предприниматели фиксируют информацию об этом в соответствии с пунктом 37 настоящих требований.

19. Организации и индивидуальные предприниматели в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца обязаны проверить наличие или отсутствие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7⁴ и абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁵ Федерального закона¹.

20. При проведении организациями и индивидуальными предпринимателями проверок, указанных в пункте 19 настоящих требований, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

21. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании и принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в подпунктах 1 и 5 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона. Указанные меры применяются с учетом пунктов 2 – 4 статьи 7³ Федерального закона.

22. Решение о принадлежности физического лица к лицам, указанным в подпунктах 1 и 5 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона, должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем документах и (или) информации.

¹ Подпункт «б» пункта 8 требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – требования к ПВК) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901; 2014, № 26, ст. 3575; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655; 2018, № 1, ст. 1081)

23. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)².

24. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов:

а) юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона;

б) физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона;

в) физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

25. При проведении идентификации клиента организации и индивидуальные предприниматели оценивают и присваивают клиенту степень (уровень) риска на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием)

² Подпункт «г» пункта 8 требований к ПВК

доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, включенной в правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК) и разработанной организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с требованиями к ПВК.

26. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в срок, установленный абзацем первым подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, за исключением случаев, определенных пунктом 28 настоящих требований.

27. Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у организации или индивидуального предпринимателя обязанности по обновлению таких сведений.

28. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

а) организация и индивидуальный предприниматель предприняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;

б) со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции клиентом или в отношении клиента.

При обращении клиента в организацию или к индивидуальному предпринимателю для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

29. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в организацию, индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу и лицу, оказывающему юридические или бухгалтерские услуги, клиентом (представителем клиента) представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов.

Применительно к настоящим требованиям под надлежащим образом заверенной копией документа понимается его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке, установленном пунктом 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 г. № 9779-Х «О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан» (Ведомости Верховного Совета СССР, 1983, № 32, ст. 492; Свод законов СССР, т. 1, ст. 378-1; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855).

30. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

31. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения организациями, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

32. Организации и индивидуальные предприниматели в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя

и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 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. 3263, 3477; 2014, № 11, ст. 1098, № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65, № 26, ст. 3889).

33. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновляются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, должны быть действительными на дату их представления (получения).

34. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются организации, индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу и лицу, оказывающему юридические или бухгалтерские услуги, с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 53, ст. 5030; 2002, № 52, ст. 5132; 2003, № 50, ст. 4855, № 52, ст. 5038; 2004, № 27, ст. 2711, № 35, ст. 3607, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2717; 2006, № 27, ст. 2881; 2007, № 1, ст. 21, № 27, ст. 3213, № 41, ст. 4845, № 43, ст. 5084; 2008, № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 14, 20, № 29, ст. 3642; 2010, № 28, ст. 3554; 2011, № 49, ст. 7064, № 50, ст. 7347; 2012, № 27, ст. 3587; 2013, № 14,

ст. 1651, № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3371, № 30, ст. 4268; 2015, № 1, ст. 10, № 13, ст. 1811, № 29, ст. 4385; 2016, № 1, ст. 11, № 27, ст. 4265, 4293, 4294; 2018, № 1, ст. 65, 70, 90, № 22, ст. 3041, 3043, № 27, ст. 3954, № 32, ст. 5131).

Требование о представлении организации, индивидуальному предпринимателю, адвокату, нотариусу и лицу, оказывающему юридические или бухгалтерские услуги, документов с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

35. В случаях, предусмотренных организацией, индивидуальным предпринимателем, адвокатом, нотариусом и лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник организации, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса и лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами организации, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса и лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, либо лицо, предоставляющее услуги перевода. Перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и скреплен печатью организации, индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса, лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

36. Документы, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, не являющихся участниками Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов³ (далее – Конвенция), если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются организациями, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, при наличии консульской легализации.

Документы, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, являющихся участниками Конвенции, если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются организациями, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, при наличии на них апостиля, удостоверяющего подлинность подписи, должность лица, подписавшего документ, и подлинность оттиска печати или штампа, которым заверен этот документ.

37. Сведения, полученные организациями, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете в соответствии с перечнем сведений, приведенных в приложении № 3 к настоящим требованиям.

По решению организаций, индивидуальных предпринимателей,

³ Подписана в Гааге 5 октября 1961 года, Бюллетень международных договоров, № 6, 1993

адвокатов, нотариусов и лиц, оказывающих юридические или бухгалтерские услуги, в анкету также могут быть включены иные сведения, необходимые для реализации настоящих требований.

38. Анкета может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде.

39. Полученные организациями, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

40. Документы, составляемые и получаемые организациями, индивидуальными предпринимателями при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, формируются в досье клиента.

41. При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

42. Досье клиента подлежит хранению в соответствии с программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включенной в ПВК и разработанной организацией, индивидуальным предпринимателем в соответствии с требованиями к ПВК.

43. Срок хранения досье клиента не может быть менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

44. Установленные пунктом 43 настоящих требований сроки хранения распространяются на составленные адвокатами, нотариусами и лицами, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, анкеты и приобщенные к таким анкетам документы.

Приложение № 1
к требованиям к
идентификации клиентов,
представителей клиента,
выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев,
в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения
операций в целях легализации
(отмывания) доходов,
полученных преступным
путем, и финансирования
терроризма

**СВЕДЕНИЯ,
ПОДЛЕЖАЩИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ
КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА,
ВЫГОДОПРИБОРЕТАТЕЛЕЙ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).
 2. Дата рождения.
 3. Гражданство.
 4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).
 5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.
- Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.
6. 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).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, 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.

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

8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона.

11. Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона.

12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

13. Сведения о финансовом положении.

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

15. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Примечания:

а) Сведения, предусмотренные пунктом 8.1, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5⁴ статьи 7 Федерального закона.

б) Сведения, предусмотренные пунктами 12, 13 и 14, устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

в) Сведения, предусмотренные пунктом 14, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1¹ пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а также в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 1 и пункте 3 статьи 7³ Федерального закона.

г) В отношении представителей клиента и выгодоприобретателей, являющихся физическими лицами, а также бенефициарных владельцев не устанавливаются сведения, предусмотренные пунктами 8.1, 9 – 15.

д) Адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, не устанавливают сведения, предусмотренные пунктами 8.1, 9 – 15.

Приложение № 2
к требованиям к
идентификации клиентов,
представителей клиента,
выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев,
в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения
операций в целях легализации
(отмывания) доходов,
полученных преступным
путем, и финансирования
терроризма

**СВЕДЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ
КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТОВ И ВЫГОДОПРИБОРЕТАТЕЛЕЙ,
ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ
В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, ИНОСТРАННЫМИ СТРУКТУРАМИ
БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

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

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, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента.

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

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;

адрес юридического лица;

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.

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

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

1.7. 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.

2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

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

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

2.3. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

2.4. 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).

2.5. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии).

2.6. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

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

2.7. Сведения о финансовом положении:

а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) 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);

б) 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;

в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

г) сведения об отсутствии в отношении клиента 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 организацию или индивидуальному предпринимателю;

д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются организацией и индивидуальным предпринимателем в целях определения финансового положения клиента, определяются в программе изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК.

2.8. Сведения о деловой репутации (любые из нижеперечисленных):

а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;

б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей,

у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица.

Дополнительные документы, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента определяются программой изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК.

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

3. Сведения, подтверждающие наличие полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента

4. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

4.1. Сведения, указанные в приложении № 1 к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

4.3. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.

Примечания:

а) Сведения, предусмотренные пунктами 2.6 - 2.9, устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

б) Сведения, предусмотренные подпунктом 2.9, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1¹ пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

в) Адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, не устанавливают сведения, предусмотренные пунктом 2. При идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, устанавливают сведения, указанные в пунктах 1 – 8 приложения № 1 к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также подпунктом 4.3 настоящего приложения.

Приложение № 3
к требованиям к
идентификации клиентов,
представителей клиента,
выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев,
в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения
операций в целях легализации
(отмывания) доходов,
полученных преступным
путем, и финансирования
терроризма

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В АНКЕТУ КЛИЕНТА

1. Сведения, предусмотренные приложениями № 1 и № 2 к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6, пунктом 2 статьи 7⁴ и абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁵ Федерального закона.

3. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

4. Сведения о принадлежности клиента к:

а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона;

б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона;

в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

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

6. Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом.

7. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.

8. Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.

9. Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе.

10. Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Адвокаты, нотариусы и лица, оказывающие юридические или бухгалтерские услуги, не включают в анкету сведения, предусмотренные пунктами 2 – 5.