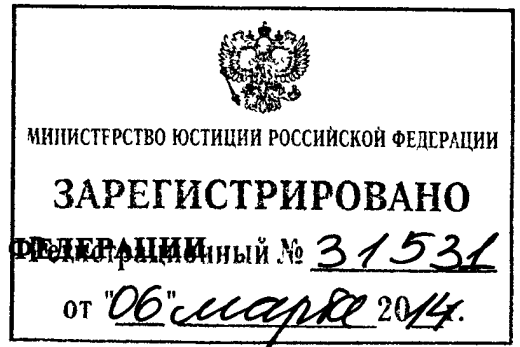




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ  
(БАНК РОССИИ)**



« 31 » января 2014 г.

№ 3186-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 («Вестник Банка России» от 18 апреля 2012 года № 20, от \_\_\_\_ февраля 2014 года № \_\_\_\_), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6. В ПВК по ПОД/ФТ включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом проведения идентификации иным лицам);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.».

1.2. Пункт 1.9 дополнить абзацами следующего содержания:

«ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в

Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны быть приведены в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.».

1.3. Название главы 3, пункт 3.1, третье предложение абзаца второго, абзац шестой и второе предложение абзаца восьмого пункта 5.2, пункт 7.1, абзац третий пункта 7.2, графу «Описание признака» строки кода вида признака 1119, строки кода группы признака 13, строк кодов видов признаков 1301, 1302, 1303, 1304, 1305, 1399, 2202 приложения после слова «выгодоприобретатель» в соответствующем падеже дополнить словами «, бенефициарный владелец» в соответствующем падеже.

1.4. Пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

«3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с другими кредитными организациями, не являющимися иностранными банками;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с иностранными банками;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован кредитной организацией до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках при принятии его на обслуживание кредитной организацией;

определение мер, направленных на выявление кредитной организацией среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7<sup>3</sup> Федерального закона;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию кредитной организацией бенефициарных владельцев клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия кредитной организацией решения о признании физического лица бенефициарным владельцем;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем (в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия «бенефициарный владелец», установленного Федеральным законом, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента);

основания для признания в качестве бенефициарного владельца единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица (при невозможности выявления бенефициарного владельца);

указание способов взаимодействия кредитной организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование кредитной организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения кредитной организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента,

выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа сотрудников кредитной организации к информации, полученной при проведении идентификации;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.».

1.5. Главу 3 дополнить пунктами 3.3 – 3.6 следующего содержания:

«3.3. Кредитная организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможности контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

а) физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале клиента или владеет более 25 процентами от общего числа акций клиента с правом голоса;

б) физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на

величину дохода клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций).

Кредитная организация вправе определить также иные факторы, на основании которых физическое лицо будет признано кредитной организацией бенефициарным владельцем.

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у кредитной организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента – юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган такого клиента, в решении кредитной организации о признании единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган клиента признан бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления кредитной организацией бенефициарного владельца.

3.6. Сведения о результате принятых кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента – физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента – физического лица также решение кредитной организации о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента – физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.».

1.6. Абзац второй пункта 4.3 изложить в следующей редакции:

«риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;».

1.7. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

«4.4. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7<sup>3</sup> Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции либо об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада);

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента – юридического лица в открытых источниках информации;

регистрация клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

наличие информации Банка России о том, что в отношении клиента выявлено наличие перед ним задолженности нерезидентов по контрактам, по которым клиентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк, и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта;

включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения

об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень организаций и физических лиц);

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.».

1.8. Абзац первый пункта 4.5 после слов «регистрация клиента (место жительства или место нахождения),» дополнить словами «регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства),».

1.9. Главу 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом

6.1. В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом включаются:

основания для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, установленные кредитной организацией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в том числе с учетом настоящего Положения. Указанные основания должны быть



ориентированы на исключение вовлечения кредитной организации в осуществление сделок, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению. Кредитная организация также вправе использовать иные признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно с целью снижения риска вовлечения кредитной организации в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

положения об определении лиц, уполномоченных принимать решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, а также порядок принятия и исполнения кредитной организацией таких решений;

порядок информирования физического и юридического лица о принятом кредитной организацией в отношении него решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом и основаниях принятия указанных решений.

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета

(вклада) в соответствии с Федеральным законом могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

6.2. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании абзаца второго пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона, могут являться:

а) юридическое лицо имеет размер уставного капитала равный или незначительно превышающий минимальный размер уставного капитала, установленный законом;

б) с даты регистрации юридического лица прошло менее шести месяцев, при этом юридическое лицо в рамках представления информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с данной кредитной организацией указало в качестве таковых осуществление сделок, связанных с проведением операций с денежными средствами в наличной форме и (или) международных расчетов, содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению, либо признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией самостоятельно;

в) в качестве адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц. В целях получения указанной информации кредитная организация использует ресурс «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

г) отсутствие постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, по месту нахождения, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц;

д) одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) юридического лица, его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета такого юридического лица;

е) в отношении резидента имеется информация Банка России о том, что перед ним выявлено наличие задолженности нерезидентов по контрактам, по которым указанным резидентом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта (в случае намерения резидента заключить договор банковского счета в целях осуществления операций в рамках исполнения обязательств по внешнеторговым договорам (контрактам));

ж) кредитной организацией в отношении физического или юридического лица ранее принималось решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

з) сведения о лице содержатся в Перечне организаций и физических лиц;

и) в отношении лица имеется решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

к) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

6.3. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона, могут являться:

а) клиентом систематически и (или) в значительных объемах совершаются операции, содержащие признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в приложении к настоящему Положению, или признаки, включенные кредитной организацией в ПВК по ПОД/ФТ дополнительно к указанным в приложении к настоящему Положению;

б) неоднократное применение кредитной организацией к клиенту мер, направленных на предотвращение совершения им операций, в отношении которых у кредитной организации возникали подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при этом клиентом (представителем клиента) не представлялись документы и информация, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций, либо на основании представленных документов и информации кредитная организация затруднялась сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций, в том числе мер, результатом применения которых явились отказы в выполнении распоряжений клиента о совершении операций;

в) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.

6.4. Кредитная организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента, по операции которого принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о ее совершении.

Кредитная организация реализует право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) клиенту-резиденту на основании пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона в случае наличия у кредитной организации информации о намерениях такого юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществлять операции по сделке, соответствующей описанию, содержащемуся в графе «Описание признака» строки кода вида признака 1812 настоящего Положения.

В случае непредставления клиентом-резидентом запрошенных кредитной организацией документов и информации, указанных в пункте 4.10 настоящего Положения, а также в случае если на основании анализа всех имеющихся документов и информации операция по сделке вызывает у кредитной организации подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма ввиду того, что кредитная организация не может подтвердить однозначность вывода об очевидном экономическом смысле или очевидной законной цели такой операции по сделке, кредитная организация реализует право на отказ в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции по переводу денежных средств на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента-резидента о совершении операции в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация реализует право на расторжение договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации на основании пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона.

6.5. Кредитная организация устанавливает форму письменного уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом (далее – письменное уведомление). Письменное уведомление должно содержать информацию

о способах возврата клиентом остатка денежных средств с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления ему указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления ему письменного уведомления.

6.6. ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны предусматривать порядок фиксирования информации по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, в том числе информации о дате принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада), курсе, по которому кредитной организацией был произведен пересчет денежных средств в валюту Российской Федерации (в случае если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте), дате перевода остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России, сумме остатка денежных средств, переведенных для зачисления на специальный счет в Банке России.

Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок возврата остатка денежных средств физическому и юридическому лицу, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, в случае предъявления требования о возврате остатка денежных средств, переведенного на специальный счет Банка России, а также порядок контроля операций по выдаче денежных средств с учетом предельного размера наличных расчетов, установленного нормативным актом Банка России.».

1.10. Дополнить главой 7<sup>1</sup> следующего содержания:

«Глава 7<sup>1</sup>. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного

имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

7<sup>1</sup>.1. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка), включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ и получение информации уполномоченного органа, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, и лиц, уполномоченных применять указанные меры, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, включая порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного

имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичность и продолжительность ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии с Федеральным законом;

порядок доведения информации о результатах проведенной в кредитной организации, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя кредитной организации;

порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки.

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.

7<sup>1</sup>.2. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок информирования клиента о неосуществлении операции с



денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечне организаций и физических лиц либо решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

7<sup>1</sup>.3. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у кредитной организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.».

1.11. В приложении:

графу «Описание признака» строки кода вида признака 1107 дополнить словами «(сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам»;

графу «Описание признака» строки кода вида признака 1114 после слова «клиентом» дополнить словами «, в том числе индивидуальным предпринимателем»;

графу «Описание признака» строки кода вида признака 1117 после слов «должностным лицом» дополнить словами «либо должностным лицом публичной международной организации»;

после строки кода вида признака 1121 дополнить строками следующего содержания:

«	1122	Клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной
---	------	---

	<p>организацией или их отделением, представительством, филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1<sup>2</sup> статьи 6 Федерального закона</p>
1124	<p>Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</p>
1179	<p>Осуществление операции на крупную сумму денежных средств клиентом, являющимся лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации</p>
1182	<p>Операция по получению клиентом в наличной форме денежных средств, поступивших на его счет в виде сумм денежных средств, которые ранее были перечислены таким клиентом и в течение короткого промежутка</p>

		времени с момента их перечисления либо заключения договора (сделки) возвращены ему (в том числе при досрочном расторжении договора (сделки))
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1195	Многократное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств клиента – юридического лица

»;

после строки кода вида признака 1305 дополнить строкой следующего содержания:

«	1390	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории
---	------	---

»;

после строки кода вида признака 1414 дополнить строками следующего содержания:

«	1415	<p>Перечисление клиентом – юридическим лицом со своего счета денежных средств на банковский счет регионального филиала ФГУП «Почта России», предназначенных для пересылки почтовым переводом в адрес физического лица (физических лиц) с целью выдачи ему (им) денежных средств в наличной форме.</p> <p>При этом плательщиком является юридическое лицо – резидент, имеющее незначительный по сравнению с объемами осуществляемых переводов средств уставный капитал, перечисление денежных средств осуществляется, как правило, за строительные материалы, транспортные услуги, электрооборудование, лесоматериалы и тому подобное на основании заключенных юридическим лицом (заказчиком) с физическим лицом (клиентом заказчика) договоров, в соответствии с условиями которых филиал ФГУП «Почта России» (исполнитель) осуществляет в адрес клиента заказчика почтовые переводы денежных средств, поступающих от юридического лица (заказчика), с применением технологии электронной пересылки денежных переводов в единой системе почтовых переводов;</p> <p>юридическое лицо (заказчик) самостоятельно формирует и передает выплатные документы (бланки электронного перевода, списки физических лиц (клиентов заказчика) – получателей почтовых переводов) непосредственно в филиал ФГУП «Почта России», который направляет в обслуживающую его кредитную организацию заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления</p>
---	------	---

		выплат почтовых переводов
	1416	Регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту – физическому лицу – получателю средств от значительного количества других физических лиц, с последующей выдачей наличных денежных средств их получателю
	1417	Зачисление (регулярное зачисление) на депозит (депозиты) клиента – физического лица со счета (счетов), открытого (открытых) этому физическому лицу в другой (других) кредитной организации (кредитных организациях), крупных сумм денежных средств с последующим снятием этих средств в наличной форме

»;

после строки кода вида признака 1507 дополнить строками следующего содержания:

«	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Предоставление клиентом – резидентом нерезиденту денежных средств по договору займа, по которому нерезидентом не исполнены обязательства по их возврату

»;

графу «Описание признака» строки кода вида признака 1804 дополнить словами «и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций»;

после строки кода вида признака 1814 дополнить строками следующего содержания:

«	1815	Перевод клиентом – резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору (контракту) об импорте товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности в случае если ранее клиентом – резидентом уже осуществлялись переводы в пользу этого или других нерезидентов в виде авансовых платежей по договору (контракту) об импорте товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, по которому был оформлен паспорт сделки, который не был закрыт в установленном порядке, в связи с тем, что по истечении 180 дней с даты завершения исполнения обязательств по договору (контракту), указанной в паспорте сделки, нерезидентом не были исполнены (прекращены) полностью или частично обязательства по этому договору (контракту)	
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговой сделке, связанной с оказанием услуг, в том числе информационно-консультативных и маркетинговых, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них	»;

после строки кода вида признака 1907 дополнить строкой следующего содержания:

«	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте	»;
---	------	---	----

строку кода вида признака 2201 изложить в следующей редакции:

«	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента,	
---	------	---	--

	<p>бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, 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</p>	»;
--	---	----

графу «Описание признака» строки кода вида признака 2204 дополнить словами «, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента»;

после строки кода вида признака 2209 дополнить строкой следующего содержания:

«	<p>2290</p> <p>Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или учредителя клиента 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</p>	».
---	---	----

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

3. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подлежат приведению кредитной организацией в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение 60 дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель

Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

*Верно*

*Ведущий экономист Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля Банка России*

*Воронин А.Н. Воронин*

