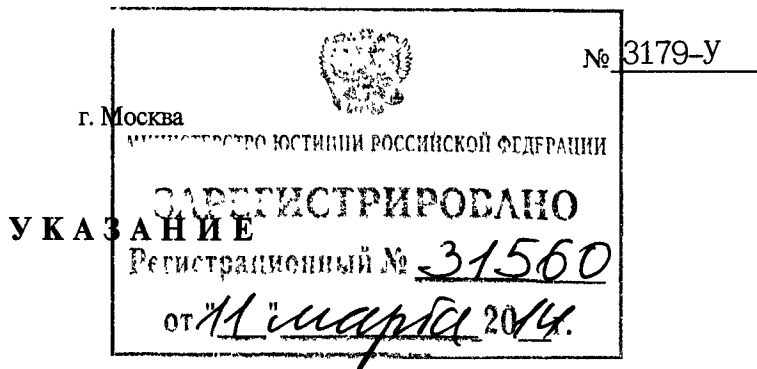




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 21 » января 2014 г.



**О внесении изменений в Положение Банка
России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об
идентификации кредитными организациями
клиентов и выгодоприобретателей в целях
противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»**

1. Внести в Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года № 6005, 11 октября 2006 года № 8374, 14 марта 2012 года № 23468 («Вестник Банка России» от 10 сентября 2004 года № 54, от 18 октября 2006 года № 56, от 21 марта 2012 года № 15), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, за исключением случаев,

установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.2. Пункт 1.5 признать утратившим силу.

1.3. Пункты 2.1 и 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.1. В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя кредитной организацией осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 – 3 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок. Кредитная организация вправе использовать также иные сведения (документы), самостоятельно определяемые кредитной организацией в своих внутренних документах.

Кредитная организация вправе самостоятельно определить в своих внутренних документах требования к документам юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в кредитную организацию сведения (документы), указанные в подпункте 1.13 пункта 1 приложения 2 к настоящему Положению, а также требования к документам юридического лица – нерезидента, представляемым в соответствии с подпунктом 1.13 пункта 1 приложения 2 к настоящему Положению.

Кредитные организации используют сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, предоставляемые федеральными органами исполнительной

власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с Банком России.

В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также обновления информации о клиенте и выгодоприобретателе в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитная организация использует информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

Кредитная организация также может использовать иные источники информации, доступные кредитной организации на законных основаниях.

2.2. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя, должны быть действительными на дату их предъявления.

Для проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, кредитная организация использует информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации» на официальном сайте Федеральной миграционной службы в сети «Интернет».

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на

нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, принимаются кредитными организациями в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Все документы представляются кредитным организациям в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, установлению и идентификации выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления копий документов кредитная организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.».

1.4. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

«2.8. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован кредитной организацией до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках,

кредитная организация осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.».

1.5. В пункте 2.11 слова «но не реже одного раза в год в случае, если операция клиента отнесена к повышенной степени (уровню) Риска, и не реже одного раза в три года в иных случаях» заменить словами «но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, зафиксированных кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с правилами внутреннего контроля, – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений».

1.6. В приложении 2:

название изложить в следующей редакции:

«Сведения (документы), получаемые в целях идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации юридических лиц.»;

дополнить подпунктами 1.12 – 1.14 следующего содержания:

«1.12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности; и (или) виды договоров (контрактов),

расчеты по которым юридическое лицо собирается осуществлять через кредитную организацию; и (или) основные контрагенты юридического лица, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете).

1.13. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии 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); и (или) 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; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица 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 кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings»,

«Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств).

1.14. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).»;

в подпункте 1.5 слова « и почтовый адрес» исключить;

в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.»;

подпункт 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 1.6, 1.12 – 1.14 пункта 1 настоящего приложения.».

1.7. Пункт 2 приложения 3 после слов «приложением 2» дополнить словами «(за исключением подпунктов 1.12 – 1.14)».

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

3. Анкета (досье) клиента, принимаемого на обслуживание после дня вступления в силу настоящего Указания, должна соответствовать требованиям настоящего Указания. Анкеты (досье) клиентов, принятых на обслуживание до дня вступления в силу настоящего Указания, должны быть приведены в соответствие с требованиями настоящего Указания при

очередном обновлении информации о клиенте, проводимом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Верно
Ведущий специалист Департамента
функционального мониторинга и валютного
контроля Банка России

Ведущий специалист А.А. Воронин

21.01.2019

