Зарегистрировано в Минюсте России 5 августа 2020 г. N 59179

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 6 июля 2020 г. N 5495-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ

В ОТДЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ ПО ВОПРОСАМ

ТРЕБОВАНИЙ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

И НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ КЛИЕНТОВ,

ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ,

БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ

ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

На основании [абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B58004E54277162E78A912496F4456D1153E27E855ED100F87ED844BB8C2265AE45C6238v4OEG) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2020, N 15, ст. 2239):

1. Внести в [Положение](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456C315662EE152F8455EDDBA8949vBOEG) Банка России от 12 декабря 2014 года N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года N 35594, 28 сентября 2016 года N 43856, 27 марта 2020 года N 57870, следующие изменения:

1.1. [Абзац пятый пункта 1.2](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E22E75FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG) изложить в следующей редакции:

"Некредитная финансовая организация идентифицирует представителей клиентов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, с учетом особенностей, установленных пунктом 1.3.1 настоящего Положения.".

1.2. В [абзаце третьем пункта 1.3](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E22E85FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG) слово "национальным" заменить словом "кредитным".

1.3. После [пункта 1.3](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E22E65FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG) дополнить пунктом 1.3.1 следующего содержания:

"1.3.1. Некредитная финансовая организация вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем):

клиента, указанного в [абзацах втором](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B58004E54277162E78A912496F4456D1153E22E154E54D5AC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) - [пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B58004E54277162E78A912496F4456D1153E22E154E54D59C8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) Федерального закона;

клиента, являющегося Банком России;

клиента - иностранной организации, имеющей в соответствии с ее личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у некредитной финансовой организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также в случае, если представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органом (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для приема некредитной финансовой организацией клиента на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом.".

1.4. [Пункт 2.4](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E22E154E6465DC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) дополнить новым абзацем следующего содержания:

"Некредитная финансовая организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления сведений о них.".

1.5. В [приложении 2](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E2BE95FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG):

[пункт 1.6](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E2AE95FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG) признать утратившим силу;

в [пункте 2.1](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E22E156ED100F87ED844BB8C2265AE45C6238v4OEG) слова "одним процентом" заменить словами "пятью процентами";

в [абзаце первом пункта 2.5](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E22E152ED100F87ED844BB8C2265AE45C6238v4OEG) слово "национальных" заменить словами "российских кредитных";

[абзац второй пункта 2.6](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B48E08EC4077162E78A912496F4456D1153E22E055ED100F87ED844BB8C2265AE45C6238v4OEG) изложить в следующей редакции:

"Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет иной вид документов или источник сведений, которые могут быть использованы некредитной финансовой организацией в целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней".

2. Внести в [Положение](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456C315662EE152F8455EDDBA8949vBOEG) Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года N 39962, 10 августа 2016 года N 43196, следующие изменения:

2.1. [Абзац пятый пункта 1.3](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E22E154E6465FC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) изложить в следующей редакции:

"Кредитная организация идентифицирует представителей клиентов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, с учетом особенностей, установленных пунктом 1.4.1 настоящего Положения.".

2.2. В [абзаце третьем пункта 1.4](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E22E154E6465AC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) слово "национальным" заменить словом "кредитным".

2.3. После [пункта 1.4](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E22E154E6465CC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) дополнить пунктом 1.4.1 следующего содержания:

"1.4.1. Кредитная организация вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем):

клиента, указанного в [абзацах втором](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B58004E54277162E78A912496F4456D1153E22E154E54D5AC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) - [пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C4B58004E54277162E78A912496F4456D1153E22E154E54D59C8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ;

клиента, являющегося Банком России;

клиента - иностранной организации, имеющей в соответствии с ее личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у кредитной организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также в случае, если представитель клиента, являющийся единоличным исполнительным органом (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для приема кредитной организацией клиента на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом.".

2.4. [Пункт 3.2](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E22E154E6415BC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) дополнить новым абзацем следующего содержания:

"Кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.".

2.5. В [приложении 2](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E21E35FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG):

[пункт 1.6](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E22E154E7475BC8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) признать утратившим силу;

в [пункте 2.4](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E20E05FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG) слова "одним процентом" заменить словами "пятью процентами";

в [абзаце первом пункта 2.7](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E20E25FB2151A96B5894DA0DD2744F85E60v3OAG) слово "национальных" заменить словом "кредитных";

[абзац второй пункта 2.8](consultantplus://offline/ref=FA2F015914D2A10FFF2D15AD6509BBF9C5B0840EE44277162E78A912496F4456D1153E22E154E74057C8ECD80FEBD1275CE45F62244C5A0AvCO5G) изложить в следующей редакции:

"Кредитная организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет иной вид документов или источник сведений, которые могут быть использованы кредитной организацией в целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней.".

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

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано

Директор Федеральной службы

по финансовому мониторингу

Ю.А.ЧИХАНЧИН