

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

«___» _____ 2020 г.

№ _____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

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 пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2019, № 12, ст. 1223) в целях совершенствования требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями представителей клиентов-юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также к обновлению сведений о деловой репутации клиентов с учетом практики применения указанных требований:

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения.

1.1. В Положении Банка России от 15 октября 2015 года № 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», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года № 39962, 10 августа 2016 года № 43196:

пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента - лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента - финансовой организации - резидента иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющей показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, и включенной в перечень

(реестр) действующих финансовых организаций соответствующего иностранного государства.

Абзацы пятый и шестой настоящего пункта не применяются в случае если представитель, являющийся единоличным исполнительным органом, действует от имени и в интересах или за счет клиента при совершении операции (сделки) в кредитной организации.

Кредитная организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором и шестом настоящего пункта.»;

пункт 2.8 Приложения 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Обновление сведений о деловой репутации клиента может осуществляться кредитной организацией на основании имеющихся у нее документов и (или) информации о клиенте.».

1.2. В Положении Банка России от 12 декабря 2014 года № 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», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594, 28 сентября 2016 года № 43856, 27 марта 2020 года № 57870:

пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента - лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта;

в отношении представителя, являющегося единоличным исполнительным органом клиента - финансовой организации - резидента иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющей показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, и включенной в перечень (реестр) действующих финансовых организаций соответствующего иностранного государства.

Абзацы пятый и шестой настоящего пункта не применяются в случае если представитель, являющийся единоличным исполнительным органом, действует от имени и в интересах или за счет клиента при совершении операции (сделки) в некредитной финансовой организации.

Некредитная финансовая организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце втором и шестом настоящего пункта.»;

пункт 2.6 Приложения 2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Обновление сведений о деловой репутации клиента может осуществляться некредитной финансовой организацией на основании имеющихся у нее документов и (или) информации о клиенте.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин
