

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

П Р И К А З

от №

Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом 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 (ч. 1), ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31 (ч. 1), 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 (ч. 4), ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52 (ч. 1), ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30 (ч. 1), ст. 4214, 4219; 2015, № 1 (ч. 1), ст. 14, 37, 58, № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367, № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1 (ч. 1), ст. 11, 23, 27, 43, 44, № 26 (ч.1), ст. 3860, 3884, № 27 (ч. 1), ст. 4196, 4221, № 28, ст. 4558; 2017, № 1 (ч. 1), ст. 12, 46, № 31 (ч. 1), ст. 4816) 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) приказываю:

1. Утвердить прилагаемое Положение о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, и бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом 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

Утверждено
приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от «___» _____ № _____

Положение
о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента,
выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с учетом степени
(уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем,
и финансирования терроризма

Глава I. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и подлежит применению 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, а также операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных (далее – организации), а также 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).

Настоящее Положение в части требований к идентификации клиентов также распространяется на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг (далее – Лица), 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 (ч. 1), ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31 (ч. 1), 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 (ч. 4), ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52 (ч. 1), ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30 (ч. 1), ст. 4214, 4219; 2015, № 1 (ч. 1), ст. 14, 37, 58, № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367, № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1 (ч. 1), ст. 11, 23, 27, 43, 44, № 26 (ч.1), ст. 3860, 3884, № 27 (ч. 1), ст. 4196, 4221, № 28, ст.

4558; 2017, № 1 (ч. 1), ст. 12, 46, № 31 (ч. 1), ст. 4816) (далее – Федеральный закон).

2. При проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них организации, 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 сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а равно для обновления сведений о них.

4. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в случаях, установленных Федеральным законом.

5. Организации и индивидуальные предприниматели вправе на основании агентского договора и (или) договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых организациям и индивидуальным предпринимателям в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. При этом, идентификация в указанном случае должна осуществляться 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:

сведения, содержащиеся в едином государственном реестре

индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

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

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

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

7. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения организациями и индивидуальными предпринимателями правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

8. Лица в целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, руководствуются пунктами 6 и 7 настоящего Положения.

Глава II. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

9. Организации, индивидуальные предприниматели, Лица обязаны до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, иностранные структуры без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной

практикой), 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 осуществление более чем одной операции (сделки).

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.

10. Организации, индивидуальные предприниматели, Лица при идентификации клиентов устанавливают сведения, определенные статьей 7 Федерального закона и настоящим Положением (приложения № 1 и № 2).

11. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента – в случае его обращения в качестве представителя клиента, в том числе единоличный исполнительный орган юридического лица как представителя клиента, и проверить его полномочия.

12. Организации и индивидуальные предприниматели при идентификации представителей клиента устанавливают сведения, определенные статьей 7 Федерального закона и настоящим Положением (приложения № 1 и № 2).

13. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, определенные статьей 7 Федерального закона и настоящим Положением (приложения № 1 и № 2).

14. В случае, если до приема на обслуживание клиента организации и индивидуальные предприниматели не располагают информацией о наличии выгодоприобретателей, то организациям и индивидуальным

предпринимателям необходимо принимать меры по их выявлению и идентификации при проведении операций (сделок) клиентом.

15. При выявлении организациями и индивидуальными предпринимателями выгодоприобретателей при проведении операций (сделок) организациям и индивидуальным предпринимателям надлежит провести их идентификацию до проведения операции.

16. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, определенные статьей 7 Федерального закона и настоящим Положением (приложение № 1).

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

18. Организации и индивидуальные предприниматели фиксирует в анкете как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) клиента, установленные организацией и индивидуальным предпринимателем по результатам анализа совокупности имеющихся у организации и индивидуального предпринимателя документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

19. В случае, если по результатам предпринятых организациями и индивидуальными предпринимателями мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен, организации и индивидуальные предприниматели могут признать бенефициарным владельцем единоличный исполнительный орган этого юридического лица.

20. Организации и индивидуальные предприниматели документально фиксируют причины признания единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем.

21. В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), организации и индивидуальные предприниматели фиксируют информацию об этом в анкете клиента.

22. Организации и индивидуальные предприниматели в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца обязаны проверить наличие или отсутствие сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, полученных в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона, а также сведений о принятом межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решении о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 7⁴ Федерального закона.

23. При проведении организациями, индивидуальными предпринимателями, Лицами проверок, указанных в пункте 22 настоящего Положения, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

24. 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 пункте 1 статьи 7³ Федерального закона. Указанные меры применяются с учетом положений пунктов 2 – 4 статьи 7³ Федерального закона.

25. Признание физического лица лицом, указанным в пункте 23 настоящего Положения, должно основываться на имеющихся и (или)

получаемых организацией и индивидуальным предпринимателем документах и (или) информации.

26. 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).

27. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организации или лица, а также лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

28. При проведении идентификации клиента организации и индивидуальные предприниматели оценивают и присваивают клиенту степень (уровень) риска на основании программы оценки риска, разработанной организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с требованиями к правилам внутреннего контроля, утвержденными 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 (ч. 2), ст. 3575; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655).

29. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, не реже чем в срок, установленный абзацем первым подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, за исключением случаев, определенных пунктом 32 настоящего Положения.

30. Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у организаций и индивидуальных предпринимателей обязанности по обновлению соответствующих сведений.

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

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

со дня принятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента.

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

32. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

представляются в подлиннике и (или) в форме надлежащим образом заверенной копии и должны быть действительными на дату их предъявления.

33. Организации и индивидуальные предприниматели в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

34. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

35. 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 организации, индивидуальному предпринимателю, Лицу с приложением перевода на русский язык, заверенного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, принимаются организациями, индивидуальными предпринимателями, Лицами в случае их легализации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо в случае проставления на таких документах апостиля (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) международным договором легализация и проставление апостиля не требуются).

37. В случаях, предусмотренных организацией, индивидуальным

предпринимателем во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник организации, индивидуальный предприниматель, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами организации, индивидуального предпринимателя, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.

38. Требование о представлении организации, индивидуальному предпринимателю, Лицу документов с приложением перевода на русский язык, заверенного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности 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).

39. В случае представления копий документов организации, индивидуальные предприниматели, Лица вправе потребовать представления подлинников документов для проверки их соответствия представленным копиям документов.

40. Сведения и информация, полученные организациями, индивидуальными предпринимателями, Лицами на основании главы II настоящего Положения, документально фиксируются в анкете в соответствии с перечнем сведений, приведенных в приложении 3 к настоящему Положению.

41. Форма анкеты определяется организациями, индивидуальными предпринимателями, Лицами самостоятельно с учетом требований главы II настоящего Положения.

42. По усмотрению организаций, индивидуальных предпринимателей, Лиц в анкету также могут быть включены иные сведения.

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

44. В случае представления организациям, индивидуальным предпринимателям, Лицам документов в виде надлежащим образом заверенных копий такие документы могут приобщаться к анкете.

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

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

Глава III. Заключительные положения

47. 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, и финансированию терроризма, разработанных организацией, индивидуальным предпринимателем на основании требований к ПВК.

48. Срок хранения досье клиента не может быть менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.

49. Установленные пунктом 49 настоящего Положения, сроки хранения распространяются на составленные Лицами анкеты и приобщенные к таким анкетам документы.

Приложение №1

к Положению о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

**СВЕДЕНИЯ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ
КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ –
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

- 1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).
- 1.2. Дата рождения.
- 1.3. Гражданство.
- 1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

- 1.4.1. для граждан Российской Федерации:
паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

1.4.2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

1.4.3. для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

1.4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

1.5. 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 лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.6. 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 лиц 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.

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

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

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

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

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

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

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

1.13. Сведения о финансовом положении.

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

1.15. 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 1.8.1 устанавливаются в отношении клиента в случае реализации права, предусмотренного пунктом 5⁴ статьи 7 Федерального закона.

Б) Сведения, предусмотренные пунктами 1.12 - 1.14 устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

В) Сведения, предусмотренные пунктом 1.14, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1¹ пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Г) Адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не устанавливают сведения, предусмотренные пунктами 1.8.1-1.15.

Приложение №2

к Положению о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТОВ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНОСТРАННЫМИ СТРУКТУРАМИ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

1. Сведения (документы), получаемые в целях 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;

место государственной регистрации (местонахождение);

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 (документы), получаемые в целях 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 (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 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 кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в 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, разработанной на основании требований к правилам внутреннего контроля.

2.8. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) 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 этих кредитных организаций, и (или) некредитных финансовых организаций, и (или) иных организаций и индивидуальных предпринимателей 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, разработанной на основании требований к правилам внутреннего контроля.

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 (документы), получаемые в целях идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

4.1. Сведения, предусмотренные приложением № 1 к Положению.

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

Примечания:

А) Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 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, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не устанавливают сведения, предусмотренные пунктами 2 и 4, настоящего приложения.

Приложение №3

к Положению о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом 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 Положению о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом 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, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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 юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физическим лицам, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, либо физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию таких организаций или лиц, а также 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 переноса анкеты, сформированной в электронном виде на бумажный носитель.

10. Иные сведения.

Адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не устанавливают сведения, предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения.