

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2025 г.

№ _____-У

г. Москва

О внесении изменений в Положение 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»

На основании абзаца четырнадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. Внести в Положение 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»¹ следующие изменения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2015 года, регистрационный № 39962, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июля 2016 года № 4079-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2016 года, регистрационный № 43196), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737), от 4 апреля 2023 года

1.1. Главу 4 дополнить пунктом 4.3 следующего содержания:

«4.3. При приеме от клиента – физического лица наличных денежных средств в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в целях зачисления переводимых денежных средств на банковский счет указанного клиента, открытый в другой кредитной организации, идентификация такого клиента проводится кредитной организацией, принимающей наличные денежные средства, в форме его аутентификации с использованием программного обеспечения, предоставленного указанному клиенту кредитной организацией, в которой ему открыт банковский счет, и применяемого в целях осуществления перевода денежных средств.

Используемое в настоящем Положении понятие «аутентификация» применяется в том значении, в каком оно используется в Федеральном законе от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

1.2. Абзац второй подпункта 1.4.2 пункта 1 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«паспорт иностранного гражданина (за исключением ID-карты, выданной иностранным государством и не являющейся в соответствии с законодательством иностранного государства паспортом иностранного гражданина, либо не являющейся документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации);».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина