

14 августа 2020

Указание Банка России 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” (документ не вступил в силу)

На основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 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 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 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 слово "национальным" заменить словом "кредитным".

1.3. После пункта 1.3 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 - пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 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 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:

пункт 1.6 признать утратившим силу;

в пункте 2.1 слова "одним процентом" заменить словами "пятью процентами";

в абзаце первом пункта 2.5 слово "национальных" заменить словами "российских кредитных";

абзац второй пункта 2.6 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 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 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 слово "национальным" заменить словом "кредитным".

2.3. После пункта 1.4 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 - пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 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 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:

пункт 1.6 признать утратившим силу;

в пункте 2.4 слова "одним процентом" заменить словами "пятью процентами";

в абзаце первом пункта 2.7 слово "национальных" заменить словом "кредитных";

абзац второй пункта 2.8 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 Э.С. Набиуллина
Центрального банка
Российской Федерации
Зарегистрировано в Минюсте РФ 5 августа 2020 г.