

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ от 28 июля 2016 г. N 4086-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 15 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА N 445-П "О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"

1. Внести в [Положение](#) Банка России от 15 декабря 2014 года N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года N 35933 ("Вестник Банка России" от 18 февраля 2015 года N 14), следующие изменения.

1.1. [Абзац десятый пункта 1.7](#) после слова "идентификации" дополнить словами "(упрощенной идентификации)".

1.2. [Пункт 2.6](#) изложить в следующей редакции:

"2.6. Некредитная финансовая организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона)".

1.3. [Абзац первый пункта 3.1](#) дополнить словами "(далее - Положение Банка России N 444-П)".

1.4. В [пункте 3.2](#):

[абзац второй](#) дополнить словами ", в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации";

[абзац восьмой](#) после слов "клиента - юридического лица" дополнить словами ", иностранной структуры без образования юридического лица".

1.5. [Пункт 3.3](#) изложить в следующей редакции:

"3.3. Некредитная финансовая организация с учетом требований Федерального [закона](#) и [Положения](#) Банка России N 444-П принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае, если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Некредитная финансовая организация вправе определить также иные факторы наличия у

физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано некредитной финансовой организацией бенефициарным владельцем клиента."

1.6. **Пункт 3.5** после слов "клиента - юридического лица" дополнить словами ", иностранной структуры без образования юридического лица".

1.7. **Название главы 8** дополнить словами "(упрощенной идентификации)".

1.8. **Пункт 8.1** дополнить словами "(упрощенной идентификации)".

1.9. В **пункте 8.2**:

абзацы первый, второй, пятый - седьмой после слова "идентификации" дополнить словами "(упрощенной идентификации)";

абзац третий изложить в следующей редакции:

"процедура идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между некредитной финансовой организацией и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);";

в **абзаце четвертом** слова "и сроки" исключить, после слова "идентификации" дополнить словами "(упрощенной идентификации)".

1.10. В **приложении 1**:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

"1. Некредитные финансовые организации, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации:";

в **абзаце первом пункта 2** слова "не относящиеся" заменить словами "не соответствующие критериям отнесения".

1.11. В **приложении 2**:

в **пункте 1**:

абзац пятый после слов "клиента - юридического лица" дополнить словами ", иностранной структуры без образования юридического лица";

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

"наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда некредитной финансовой организации известно о совершении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;";

абзац восьмой после слов "бенефициарного владельца" дополнить словом "клиента";

абзац десятый изложить в следующей редакции:

"отсутствие органа или представителя клиента - юридического лица по адресу такого клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц;";

дополнить абзацем следующего содержания:

"иные факторы, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией.>";

в **пункте 2**:

абзац первый после слов "осуществлена регистрация" дополнить словом "(инкорпорация)";

абзац седьмой дополнить словами "(используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет)";

в **пункте 3**:

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

"деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;";

дополнить абзацем следующего содержания:

"совершение иных операций, самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией."

1.12. В **приложении 3**:

графу 3 строки кода вида признака 1114 после слов "о клиенте - юридическом лице,"
дополнить словами "иностранной структуре без образования юридического лица,";

в графе 3 строки кода вида признака 1191 слова "на сумму, не превышающую 600 000 рублей,
либо ее эквивалент в иностранной валюте" исключить;

графу 3 строки кода вида признака 2201 дополнить словами ", либо лица, в отношении
которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по
противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании
(блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества";

после строки кода вида признака 2209 **дополнить** строкой следующего содержания:

"

	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица
--	------	--

”;

графу 3 строки кода вида признака 2290 изложить в следующей редакции:

"Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента - физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами”;

графу 3 строки кода вида признака 3305 изложить в следующей редакции:

"Совершение операций за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования <1>.

<1> Официально опубликовано на сайте Банка России 23.08.2016.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу
Ю.А.ЧИХАНЧИН
