



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

«28» июля 2016 г.

№ 4086-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 15 декабря 2014 года № 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 № 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 № 35933 («Вестник Банка России» от 18 февраля 2015 года № 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 № 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 № 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.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин