



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 5 » октября 2021 г.

№ 5965-У

г. Москва



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

На основании абзаца тринадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 27, ст. 5183):

1. Внести в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 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 № 35594, 28 сентября 2016 года № 43856, 27 марта 2020 года № 57870, 5 августа 2020 года № 59179, следующие изменения.

1.1. Абзац пятый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, выгодоприобретателем, а также иностранной структуры без образования юридического лица, являющейся представителем клиента, выгодоприобретателем, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов – юридических лиц и клиентов – иностранных структур без образования юридического лица соответственно, за исключением сведений, предусмотренных подпунктом 1.8 пункта 1 и пунктом 2 приложения 2 к настоящему Положению.».

1.2. В пункте 1.5:

абзац третий после слова «владельца,» дополнить словами «а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска клиента не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента, операций в целях недопущения возникновения отрицательного остатка ценных бумаг, учитываемых на счете депо клиента, операций во исполнение предусмотренных производным финансовым инструментом обязательств при условии отсутствия отдельно поданного клиентом поручения на их проведение, операций, связанных с выплатой денежных средств (операций по зачислению или списанию ценных бумаг по лицевым счетам клиента

(по счетам депо клиента), совершаемых в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях в результате корпоративных действий без волеизъявления клиента, операций, связанных с принятием брокером мер по снижению размера минимальной маржи и (или) увеличению стоимости портфеля клиента, в случае если норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного брокером в соответствии с Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года № 61923, к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, принимает значение меньше 0).»;

абзац шестой после слова «владелец» дополнить словами «, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента».

1.3. В приложении 1:

в пункте 2 слова «и место» исключить;

абзац первый пункта 4 после слов «выдавшего документ» дополнить словами «(при наличии кода подразделения может не устанавливаться)»;

пункт 5 признать утратившим силу;

в пункте 6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).»;

абзац второй после слова «предусмотрена» дополнить словами «международными договорами Российской Федерации и».

1.4. В приложении 2:

в подпункте 1.8 пункта 1 слова «учредителей и доверительного собственника (управляющего)» заменить словами «учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии)»;

в пункте 2:

в подпункте 2.10 после слов «на право осуществления» дополнить словами «клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица,», слово «вид,» исключить;

дополнить подпунктом 2.12 следующего содержания:

«2.12. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, оказываются услуги (при наличии).»;

подпункт 3.3 пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 2.4–2.7, 2.10, 2.12 пункта 2 настоящего приложения (устанавливаются в отношении клиентов).».

1.5. Пункт 5 приложения 3 изложить в следующей редакции:

«5. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника некредитной финансовой организации и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем).».

2. 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года № 39962, 10 августа 2016 года № 43196, 5 августа 2020 года № 59179, следующие изменения.

2.1. Абзац пятый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, выгодоприобретателем, а также иностранной структуры без образования юридического лица, являющейся представителем клиента, выгодоприобретателем, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов – юридических лиц и клиентов – иностранных структур без образования юридического лица соответственно, за исключением сведений, предусмотренных подпунктом 1.8 пункта 1 и пунктом 2 приложения 2 к настоящему Положению.»

2.2. В пункте 1.6:

абзац третий после слова «владельца,» дополнить словами «а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах и обновлению оценки степени (уровня) риска клиента не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента, операций в целях недопущения возникновения отрицательного остатка ценных бумаг, учитываемых на счете депо клиента, операций во исполнение предусмотренных производным финансовым инструментом обязательств при условии отсутствия отдельно поданного клиентом поручения на их проведение, операций, связанных с

выплатой денежных средств (операций по зачислению или списанию ценных бумаг по лицевым счетам клиента (по счетам депо клиента), совершаемых в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях в результате корпоративных действий без волеизъявления клиента, операций, связанных с принятием мер по снижению размера минимальной маржи и (или) увеличению стоимости портфеля клиента, в случае если норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного в соответствии с Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года № 61923, к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, принимает значение меньше 0).»;

абзац шестой после слова «владелец» дополнить словами «, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента».

2.3. В пункте 1 приложения 1:

в подпункте 1.2 слова «и место» исключить;

абзац первый подпункта 1.4 после слов «выдавшего документ» дополнить словами «(при наличии кода подразделения может не устанавливаться)»;

подпункт 1.5 признать утратившим силу;

в подпункте 1.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).»;

абзац второй после слова «предусмотрена» дополнить словами «международными договорами Российской Федерации и».

2.4. В приложении 2:

в подпункте 1.8 пункта 1 слова «учредителей и доверительного собственника (управляющего)» заменить словами «учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии)»;

в пункте 2:

в подпункте 2.2 после слов «на право осуществления» дополнить словами «клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица,», слово «вид,» исключить;

дополнить подпунктом 2.11 следующего содержания:

«2.11. Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, оказываются услуги (при наличии).»;

подпункт 3.3 пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 2.2, 2.6–2.9, 2.11 пункта 2 настоящего приложения (устанавливаются в отношении клиентов).».

2.5. Пункт 6 приложения 3 изложить в следующей редакции:

«6. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника кредитной организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента (за исключением случая, когда заполнение (обновление) анкеты (досье) клиента осуществлено с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника кредитной организации и в анкете (досье) клиента указано, что заполнение (обновление) осуществлено с использованием автоматизированных систем).».

3. 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

«__»_____ 2021 г.