

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

« » _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. Внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828 («Вестник Банка России» от 18 апреля 2012 года № 20, от 6 февраля 2014 года № 12, от 20 марта 2014 года № 29, от 13 августа 2014 года № 73, от 22 апреля 2015 года № 36), следующие изменения.

1.1. В абзаце шестом пункта 1.6, названии главы 6, абзацах первом – третьем, пятом и шестом пункта 6.1 слова «физическим или юридическим лицом» заменить словами «физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица».

1.2. В абзаце седьмом пункта 1.6, названии главы 7, абзацах первом, втором, четвертом – девятом пункта 7.2 после слова «идентификации» дополнить словами «(упрощенной идентификации)».

1.3. В пункте 3.1 слова «Положением Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 сентября 2004 года № 6005, 11 октября 2006 года № 8374 («Вестник Банка России» от 10 сентября 2004 года № 54, от 18 октября 2006 года № 56)» заменить словами «Положением 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года № 39962 («Вестник Банка России» от 16 декабря 2015 года № 115)».

1.4. В абзаце девятом пункта 3.2, пункте 3.5, абзаце пятом пункта 4.4 после слов «клиента - юридического лица» дополнить словами «, иностранной структуры без образования юридического лица».

1.5. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Кредитная организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможности контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

а) физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо

группу связанных юридических лиц) владеет более 25 процентами от общего числа акций клиента – юридического лица с правом голоса;

б) физическое лицо имеет право (возможность), 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 кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций.

Кредитная организация вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано кредитной организацией бенефициарным владельцем клиента.».

1.6. Пункт 3.6 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если организационная форма клиента – иностранной структуры без образования юридического лица не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа, кредитная организация фиксирует информацию об этом в анкете (досье) такого клиента.».

1.7. Абзац второй пункта 4.1 дополнить словами «, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом».

1.8. В пункте 4.4:

в абзаце четвертом слова «либо об отказе» заменить словами «, об отказе», дополнить словами «, о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом»;

абзац шестой после слов «регистрация клиента» дополнить словами «- юридического лица»;

абзац седьмой после слова «клиентом» дополнить словами «- юридическим лицом, иностранной структурой без образования

юридического лица», после слова «бухгалтерской» дополнить словом «(финансовой)»;

абзацы девятый и десятый после слова «клиента» дополнить словами «- физического лица, юридического лица», после слов «бенефициарного владельца» дополнить словом «клиента»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«отсутствие постоянно действующего исполнительного органа клиента - юридического лица, иного органа или лица, имеющего право действовать от имени клиента – юридического лица без доверенности, по адресу такого клиента – юридического лица, внесенному в единый государственный реестр юридических лиц;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.».

1.9. В пункте 4.5:

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

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

«в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»);

государство (территория) разрешает свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»).»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети «Интернет» списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом – восьмом настоящего пункта, кредитная организация

вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) кредитная организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории «страновой риск».

1.10. В пункте 4.6:

в абзаце пятом слова «операций, являющихся в соответствии с нормативными актами Банка России операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо» исключить;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«деятельность клиента, связанная с организацией и (или) содержанием тотализаторов, игорных заведений (казино, букмекерских контор и др.) либо организацией и (или) проведением лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«деятельность клиента, являющегося ломбардом, микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;

деятельность клиента, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, ломом таких изделий;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом либо оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых кредитной организацией.».

1.11. Предложение второго пункта 4.7 исключить.

1.12. В абзаце четвертом пункта 6.1 слова «физического и юридического лица» заменить словами «физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица».

1.13. В пункте 6.2:

в абзаце девятом слова «о лице» заменить словами «о физическом лице, юридическом лице»;

в абзаце десятом слова «в отношении лица» заменить словами «в отношении физического лица, юридического лица».

1.14. В пункте 6.3:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«в) действия (бездействие) клиента, препятствующие кредитной организации завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«г) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.».

1.15. В абзаце втором пункта 6.6 слова «физическому и юридическому лицу» заменить словами «физическому лицу, юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица», после слов «с которым» дополнить словом «(которой)».

1.16. Пункт 7.1 изложить в следующей редакции:

«7.1. В случае если кредитная организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), поручила другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в предусмотренных Федеральным законом целях, такая кредитная организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).».

1.17. В абзаце третьем пункта 7.2 слова «идентификации клиента - физического лица» заменить словами «идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации», дополнить словами «(упрощенной идентификации)».

1.18. В названии главы 7¹, абзацах первом, восьмом – десятом пункта 7¹.1 после слов «имущества клиента» дополнить словами «- физического лица, юридического лица».

1.19. В пункте 7¹.1:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента - физического лица, юридического лица, включая порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту - физическому лицу, юридическому лицу денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте - физическом

лице, юридическом лице; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента - физического лица, юридического лица; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);»;

абзац седьмой после слов «принадлежащих клиенту» дополнить словами «- физическому лицу, юридическому лицу», после слов «проверки клиента» дополнить словами «- физических лицах, юридических лицах».

1.20. Пункты 7^{1.2} и 7^{1.3} после слова «клиент» в соответствующем падеже дополнить словами «- физическое лицо, юридическое лицо» в соответствующем падеже.

1.21. В приложении:

в графах «Описание признака» строк кодов видов признаков 1114, 1195, 1401, 1402, 1407 - 1410, 1502, 1506 после слов «клиент - юридическое лицо» в соответствующем падеже дополнить словами «, иностранная структура без образования юридического лица» в соответствующем падеже;

графу «Описание признака» строки кода вида признака 1408 после слов «на его» дополнить словом «(ее)»;

после строки кода вида признака 1418 дополнить строками следующего содержания:

«	1419	Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, осуществляющего розничную торговлю товарами (в частности, продовольственными товарами, строительными материалами, автомобилями, легкими автотранспортными средствами) за
---	------	--

		наличный расчет, в том числе через торговую сеть, по основаниям, не предполагающим уплату налога на добавленную стоимость (в частности, агентские договоры, договоры об оказании услуг, договоры займа, уступки прав требования), при условии, что наличные деньги от торговой деятельности на банковский счет такого клиента не вносятся либо вносятся в незначительном объеме
	1420	Снятие юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, на выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)
	1421	Зачисление на счет клиента денежных средств, поступивших от резидентов государств или территорий, указанных в пунктах 2, 3 приложения 1 к Указанию Банка России от

		7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)», зарегистрированному в Министерстве юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 11 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100 («Вестник Банка России» от 17 сентября 2003 года № 51, от 14 февраля 2007 года № 7, от 17 марта 2010 года № 16, от 17 августа 2011 года № 47, от 8 мая 2014 года № 43), списание со счета клиента денежных средств в пользу резидентов таких государств (территорий)	»;
--	--	--	----

после строки кода вида признака 1907 дополнить строкой следующего содержания:

«	1908	Предъявление физическим или юридическим лицом в кредитную организацию векселя к оплате в день его выпуска на сумму равную или превышающую 300 000 рублей	».
---	------	--	----

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