Проект

### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

**У К А З А Н И Е**

« » 2023 г. № -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](consultantplus://offline/ref=E89027671671EF84AFB7C72791E2497050B24BD1ED029CFA9B29005EF9FADB7105D136C49C2169CE8F3E9DA971E558D1D39D36E5CEAAlCO) Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля   
2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации   
(Банке России)»:

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» следующие изменения:

1.1. Абзац пятый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, некредитная финансовая организация использует единый информационный ресурс регистрационного и миграционного учетов в составе государственной информационной системы миграционного учета, размещаемый в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.».

1.2. Абзац второй пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

«Документы, составленные полностью или в какой-либо их части   
на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются некредитной финансовой организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Некредитные финансовые организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков – нерезидентов,   
без их легализации. Некредитные финансовые организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, не являющихся банками – нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации в следующих случаях:

- в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- в случае наличия информации, подтверждающей статус указанных клиентов, в открытых государственных реестрах иностранных государств  
(за исключением случаев наличия у работников некредитной финансовой организации сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том,   
что целью заключения договора указанными лицами с некредитной финансовой организацией является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).».

1.3. Пункт 14 приложения 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.».

1.4. Пункт 6 приложения 3 изложить в следующей редакции:

«6. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия)   
в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения:   
дата проверки, результаты проверки, при наличии информации   
о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму,   
его связи с террористическими организациями и террористами или   
с распространением оружия массового уничтожения указываются также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц,   
в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (перечня организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или   
с распространением оружия массового уничтожения, составляемого в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН), содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.».

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» следующие изменения:

2.1. Абзац пятый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация использует единый информационный ресурс регистрационного и миграционного учетов в составе государственной информационной системы миграционного учета, размещаемый в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.».

2.2. Абзац пятый пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

«Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Кредитные организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков – нерезидентов, без их легализации. Кредитные организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических   
лиц – нерезидентов, не являющихся банками – нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации в следующих случаях:

- в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- в случае наличия информации, подтверждающей статус указанных клиентов, в открытых государственных реестрах иностранных государств   
(за исключением случаев наличия у работников кредитной организации сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с кредитной организацией является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма).».

2.3. Пункт 1.12 приложения 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.».

2.4. В пункте 1.1 приложения 2 после слов «(полное и (или) сокращенное) и» дополнить словом «(или)».

2.5. Пункт 2 приложения 3 изложить в следующей редакции:

«2. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия)   
в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи   
с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения указываются также номер (при наличии)   
и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (перечня организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемого в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН), содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции   
по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.».

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

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г.