

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПРИКАЗ
от 17 февраля 2011 г. N 59

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ
О ТРЕБОВАНИЯХ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ
И ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СТЕПЕНИ
(УРОВНЯ) РИСКА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОПЕРАЦИЙ В ЦЕЛЯХ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

В соответствии с Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33 (ч. I), ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31 (ч. I), ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776, N 29, ст. 3600; 2010, N 30, ст. 4007, N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873, N 46, ст. 6406) и [пунктом 4](#) Постановления Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 50, ст. 5302; 2008, N 12, ст. 1140) приказываю:

(в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

Утвердить прилагаемое [Положение](#) о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Руководитель
Ю.А.ЧИХАНЧИН

Утверждено
Приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от 17 февраля 2011 г. N 59

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ТРЕБОВАНИЯХ К ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ
И ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СТЕПЕНИ**

**(УРОВНЯ) РИСКА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОПЕРАЦИЙ В ЦЕЛЯХ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

I. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Настоящее Положение применяется организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организации), указанными в [статье 5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон), за исключением кредитных организаций, в том числе являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
(в ред. Приказа Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

Настоящее Положение распространяется также на лиц, указанных в [статье 7.1](#) Федерального закона.

КонсультантПлюс: примечание.

Федеральным [законом](#) от 28.06.2013 N 134-ФЗ подпункт 1 пункта 1 статьи 7 изложен в новой редакции.

1.2. Организации в соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных [пунктами 1.1 и 1.2 статьи 7](#) Федерального закона.

1.3. Организации обязаны идентифицировать как лиц (клиентов), которым оказываются услуги либо с которыми заключаются сделки (совершаются операции) разового характера (не предполагающие дальнейшего обслуживания клиента в организации, поскольку при их совершении обязательства сторон выполняются одновременно <*>) (далее - "разовые" операции), вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг либо заключаемых сделок (совершаемых операций), так и лиц (клиентов), которые принимаются на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

<*> Например, покупка ювелирных изделий в розничной сети, осуществление почтового перевода денежных средств и т.д.

1.4. Если от имени юридического или физического лица действует его представитель, организация обязана идентифицировать представителя, проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента.

1.5. Организация в соответствии с [пунктом 1 статьи 7.3](#) Федерального закона обязана предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных

должностных лиц (любых назначаемых или избираемых лиц, занимающих какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любых лиц, выполняющих какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия) <*>, а также на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации информацию о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

<*> Согласно [статье 2](#) Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 26, ст. 2780), ратифицированной Федеральным [законом](#) от 08.03.2006 N 40-ФЗ "О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 12, ст. 1231).

1.6. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации о них организация вправе на основании [пункта 5.4 статьи 7](#) Федерального закона требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

1.7. Организация при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя использует сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, получаемые в соответствии с [абзацем 5 статьи 9](#) Федерального закона от соответствующих федеральных органов исполнительной власти в установленном порядке.

Организация также может использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации на законных основаниях.

1.8. На основании [пункта 11 статьи 7](#) Федерального закона организации вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального [закона](#).

КонсультантПлюс: примечание.

В соответствии с изменениями, внесенными [Постановлением](#) Правительства РФ от 21.06.2014 N 577, Требования, утв. [Постановлением](#) Правительства РФ от 30.06.2012 N 667, распространяются также и на правила внутреннего контроля, разрабатываемые индивидуальными предпринимателями.

1.9. Организация в соответствии с [пунктом 4](#) Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. N 667 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, N 28, ст. 3901) (далее - Требования), в составе правил внутреннего контроля разрабатывает программу идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей (далее - Программа идентификации) и программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием)

доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Программа идентификации должна включать порядок идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.

В Программе идентификации в соответствии с [11](#) Требованиями и в целях реализации требований, установленных [статьей 7.3](#) Федерального закона, организация должна предусмотреть:

порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников;

порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

(п. 1.9 в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

1.10. При выполнении требований Федерального [закона](#) и настоящего Положения организации должны учитывать установленный [статьей 4](#) Федерального закона запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

II. Требования к идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя

2.1. Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя следующие мероприятия:

установление определенных [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона сведений в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя;

проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с [пунктом 2 статьи 6](#) Федерального закона;

определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу <*>;

<*> Проводится в отношении физических лиц.

выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска;

обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

(абзац введен [Приказом](#) Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

2.2. В соответствии с [пунктом 9](#) Требованиями в целях более подробного изучения

юридического лица рекомендуется дополнительно (при наличии его согласия) устанавливать и фиксировать дату государственной регистрации, его почтовый адрес, состав учредителей (участников), состав и структуру органов управления, размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, а также коды форм федерального государственного статистического наблюдения.

(п. 2.2 в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

2.3. Организация в соответствии с [подпунктом 2 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона предпринимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по сбору сведений и документов, свидетельствующих, что клиент действует к выгоде или в интересах другого лица (выгодоприобретателя), в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций (сделок), а также по идентификации выгодоприобретателя в объеме, установленном [пунктом 2.1](#) настоящего Положения.

2.4. Организация в рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок с их участием или к их выгоде, обязана проверить факт наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя сведений в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (далее - Перечень) <*>.

<*> Перечень составляется и ведется Федеральной службой по финансовому мониторингу в соответствии с [Постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 N 27 "Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 4, ст. 329; 2005, N 44, ст. 4562; 2006, N 3, ст. 297; 2008, N 48, ст. 5604; N 50, ст. 5958).

При проведении организацией проверки наличия информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе в Перечне используется актуальный на дату такой проверки Перечень.

2.5. Результаты проверки клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, а также дата проверки фиксируются организацией в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

Информация о результатах проверки клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне не должны быть доступны клиенту, представителю клиента, выгодоприобретателю или иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.6. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей в соответствии с [пунктом 2 статьи 7](#) Федерального закона осуществляется с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - Риск).

2.7. Организация осуществляет идентификацию на основании действительных на дату предъявления документов, содержащих сведения, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя.

О применении абзаца второго пункта 2.7 см. абзац четвертый пункта 2.7.

В случае если для идентификации предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

О применении абзаца третьего пункта 2.7 см. абзац четвертый пункта 2.7.

В случае если организация осуществляет идентификацию на основании документов, исходящих от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Положения абзаца второго и третьего настоящего пункта не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Организация осуществляет идентификацию на основании документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц).

Если к идентификации клиента (представителя клиента), выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, для идентификации может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления клиентом копий документов организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

2.8. Сведения о клиенте, а также представителе клиента и (или) выгодоприобретателе целесообразно фиксировать в анкете клиента (Приложение 4 к настоящему Положению) либо иным способом, предусмотренным организацией в правилах внутреннего контроля.

Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Анкета клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника организации, ответственного за работу с клиентом.

Сведения, содержащиеся в анкете клиента, хранящейся в электронном виде, при переносе их на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

2.9. Организации следует оформлять анкету клиента в случаях, если:

фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также другие имеющиеся у организации сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне;

в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции у организации возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные

[пунктом 2 статьи 7](#) Федерального закона;

организация оценивает степень (уровень) Риска как повышенную.

2.10. Организации следует обновлять сведения о клиенте и выгодоприобретателе не реже одного раза в год при установлении отношений длящегося характера либо при повторном обращении клиента, совершавшим "разовые операции", а также если у нее возникли сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации Программы идентификации, или в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции возникли подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

2.11. При получении от клиента информации (документов), подтверждающей (подтверждающих) изменение сведений, устанавливаемых в целях идентификации, организации следует в день их получения внести соответствующие изменения в анкету клиента либо зафиксировать иным способом, установленным организацией в правилах внутреннего контроля.

2.12. В рамках идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, а также при проведении операций и сделок организация оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

2.13. Организация оценивает степень (уровень) Риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - признаки повышенной степени (уровня) Риска), самостоятельно включенных организацией в правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2.14. Организация оценивает степень (уровень) Риска при возникновении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание), в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)), в иных случаях, предусмотренных организацией в правилах внутреннего контроля.

(п. 2.14 в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

2.15. В соответствии с [пунктом 15](#) Требований для оценки степени (уровня) Риска клиента, а также в целях последующего контроля за его изменением организация осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

(в ред. [Приказа](#) Росфинмониторинга от 03.09.2012 N 301)

Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску, организация уделяет повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных [абзацем 4 пункта 2 статьи 7](#) Федерального закона, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в правилах внутреннего контроля, и в целях представления в уполномоченный орган сведений об операциях, установленных [пунктом 3 статьи 7](#) Федерального закона.

2.16. Оценка степени (уровня) Риска, а также обоснование оценки Риска фиксируются организацией в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

2.17. Организации следует обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, не реже одного раза в шесть месяцев при повышенной степени (уровне) Риска и не реже одного раза в год в иных случаях, а также пересматривать степень (уровень) Риска по мере изменения указанных сведений либо в случае, когда:

в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные [пунктом 2 статьи 7](#) Федерального закона.

Для целей реализации организациями данного пункта датой начала течения установленного в нем срока обновления сведений следует считать день, следующий за датой заполнения анкеты клиента либо последнего обновления (изменения) сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, присвоения степени (уровня) Риска.

2.18. Пересмотр степени (уровня) Риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, могут производиться также в иных случаях в порядке и сроки, установленные организацией в правилах внутреннего контроля.

2.19. Результаты оценки степени (уровня) Риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма не должны быть доступны иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

III. Заключительные положения

3.1. Документы, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также документы, относящиеся к деятельности клиента (в том числе документы переписки и иные документы по усмотрению организации), подлежат хранению в организации в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

3.2. Информация и документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также относящиеся к деятельности клиента, должны храниться таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Приложение 1
к Положению
о требованиях к идентификации
клиентов и выгодоприобретателей,
в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения клиентом
операций в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. В соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона организация устанавливает следующие сведения в отношении физических лиц:

1.1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

1.2. Гражданство.

1.3. Дата рождения.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

1.5. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

1.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

2. В соответствии с [пунктом 1 статьи 7.3](#) Федерального закона организация устанавливает сведения о том, является ли физическое лицо иностранным публичным должностным лицом, его супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей или нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, дедушкой или внуком), полнородными или неполнородными (имеющим общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем или усыновленным).

3. В целях более подробного изучения физического лица рекомендуется дополнительно (при наличии его согласия) устанавливать место рождения.

4. В соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона организация устанавливает сведения о представителе физического лица (в случае его наличия):

4.1. Дату и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий;

4.2. Сведения, предусмотренные [пунктами 1 - 3](#) настоящего Приложения.

Приложение 2
к Положению
о требованиях к идентификации
клиентов и выгодоприобретателей,
в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения клиентом

операций в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

СВЕДЕНИЯ,
УСТАНОВЛИВАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. В соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона организация устанавливает следующие сведения в отношении юридических лиц:

1.1. Наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном языке (если имеется)).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента.

1.4. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию.

1.5. Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).

1.6. Номера контактных телефонов и факсов.

2. В целях более подробного изучения юридического лица рекомендуется дополнительно (при наличии его согласия) устанавливать и фиксировать дату государственной регистрации юридического лица, его почтовый адрес, а также коды форм федерального государственного статистического наблюдения (при наличии).

3. Сведения, получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей:

3.1. Сведения, предусмотренные [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона для идентификации физических лиц.

3.2. Сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП); дата государственной регистрации и данные документа, подтверждающего факт внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об указанной государственной регистрации; наименование и адрес регистрирующего органа.

3.3. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

4. Сведения о представителе юридического лица или индивидуального предпринимателя:

4.1. Дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий;

сведения, предусмотренные [пунктами 1 - 3](#) настоящего Приложения.

Приложение 3
к Положению
о требованиях к идентификации
клиентов и выгодоприобретателей,
в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения клиентом
операций в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

СВЕДЕНИЯ В ЦЕЛЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ

1. В соответствии с [подпунктом 2 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона организация устанавливает сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде или в интересах выгодоприобретателя при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом.

2. Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя - физического лица в соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона:

2.1. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).

2.2. Гражданство.

2.3. Дата рождения.

2.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

2.5. Данные миграционной карты: серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания.

2.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

2.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

2.8. Сведения (адрес) о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания).

3. Сведения, получаемые в целях идентификации выгодоприобретателя - юридического лица в соответствии с [подпунктом 1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона:

3.1. Наименование (полное, сокращенное (если имеется) и наименование на иностранном

языке (если имеется)).

3.2. Организационно-правовая форма.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента.

3.4. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для нерезидента - регистрационный номер в стране регистрации); серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию.

3.5. Адрес (место нахождения), указанный в Едином государственном реестре юридических лиц (для резидента); место нахождения, указанное в учредительных документах; адрес (место нахождения) представительства, отделения, иного обособленного подразделения нерезидента на территории Российской Федерации либо сведения о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания) физического лица - уполномоченного представителя нерезидента на территории Российской Федерации (при наличии).

3.6. Номера контактных телефонов и факсов.

Приложение 4
к Положению
о требованиях к идентификации
клиентов и выгодоприобретателей,
в том числе с учетом степени
(уровня) риска совершения клиентом
операций в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем,
и финансированию терроризма

СВЕДЕНИЯ, РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В АНКЕТУ КЛИЕНТА

1. Сведения, установленные в результате идентификации клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя, указанные в [приложениях 1 - 3](#) к настоящему Положению.

2. Сведения о степени (уровне) Риска, включая обоснование оценки Риска, фиксируемые организацией в соответствии с [пунктом 2.16](#) настоящего Положения.

3. Результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне, дата проверки.

4. Сведения о принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу
<*>.

<*> Устанавливается в отношении физического лица.

5. Сведения о принадлежности клиента (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) к государству (территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

6. Дата начала отношений с клиентом (дата заключения первого договора на проведение операции с денежными средствами или иным имуществом).

7. Дата заполнения анкеты.

8. Дата обновления анкеты.

9. Фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

10. Подпись лица, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должности), или фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), должность лица, заполнившего анкету клиента в форме электронного документа.

11. Иные сведения (по усмотрению организации).
