

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

12 декабря 2014 г. N 444-П

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ
КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ,
БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Список изменяющих документов
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

На основании Федерального [закона](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, 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 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315, ст. 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее - Федеральный закон) и Федерального [закона](#) от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154) настоящее Положение устанавливает требования к идентификации (в том числе упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) некредитными финансовыми организациями, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, ломбарды.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.1. Некредитная финансовая организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым некредитная финансовая организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве некредитной финансовой организации (далее - клиент);

лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);

лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (далее - выгодоприобретатель).

Идентификация юридического лица, являющегося представителем клиента, осуществляется в объеме, предусмотренном для клиентов - юридических лиц, за исключением сведений, предусмотренных [подпунктами 2.4 - 2.8 пункта 2 приложения 2](#) к настоящему Положению.

Некредитная финансовая организация при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с [Положением](#) Банка России от 15 декабря 2014 года N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года N 35933 ("Вестник Банка России" от 18 февраля 2015 года N 14) (далее - Положение Банка России N 445-П), независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не осуществляется в случаях, когда идентификация (упрощенная идентификация) клиента в установленных случаях не проводится.
(п. 1.1 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.1.1. Некредитная финансовая организация, за исключением случаев, установленных Федеральным [законом](#) и настоящим Положением, обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете 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 прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом (далее - бенефициарный владелец).

Некредитная финансовая организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента - юридического лица - нерезидента либо организационная форма клиента - иностранной структуры без образования юридического лица не предполагают наличия бенефициарного владельца и

единоличного исполнительного органа (руководителя), некредитная финансовая организация фиксирует информацию об этом в анкете (досье) клиента.

(п. 1.1.1 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.2. Идентификация не проводится:

в отношении клиента, выгодоприобретателя, являющихся органом государственной власти Российской Федерации, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, органом государственной власти иностранного государства, Банком России;

в отношении бенефициарных владельцев в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся лицами, указанными в [абзаце втором](#) настоящего пункта;

в отношении выгодоприобретателей, если клиентом является лицо, указанное в [абзаце втором](#) настоящего пункта.

Некредитная финансовая организация идентифицирует представителей лиц, указанных в [абзаце втором](#) настоящего пункта.

(п. 1.2 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.3. Некредитная финансовая организация вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если:

клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в [статье 5](#) Федерального закона, или лицом, указанным в [статье 7.1](#) Федерального закона, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;

клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством <1>, и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

<1> Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у некредитной финансовой организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

(п. 1.3 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.4. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован некредитной финансовой организацией до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, некредитная финансовая организация осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения операции.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.5. Некредитная финансовая организация обязана обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные [Федеральным законом](#), а также обновлять оценку степени (уровня) риска клиента в сроки, установленные

Федеральным [законом](#) для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление оценки степени (уровня) риска клиента осуществляется в отношении клиентов, находящихся на обслуживании в некредитной финансовой организации на момент наступления у некредитной финансовой организации обязанности по обновлению соответствующих сведений, оценки степени (уровня) риска клиента.

Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

некредитная финансовая организация предприняла обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах 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).

При обращении клиента в некредитную финансовую организацию для проведения операции обновление сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.
(п. 1.5 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.6. При проведении упрощенной идентификации клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.
(п. 1.6 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Глава 2. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

2.1. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца некредитной финансовой организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных [приложениями 1 и 2](#) к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения операций. Некредитная финансовая организация использует в том числе иные сведения (документы), самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Некредитная финансовая организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в некредитную финансовую организацию сведения (документы), указанные в [подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2](#) к настоящему Положению, а также требования к документам юридического лица - нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица, представляемым в соответствии с [подпунктом 2.5 пункта 2 приложения 2](#) к настоящему Положению.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

В случае привлечения некредитной финансовой организацией к сбору сведений и документов, указанных в настоящем пункте, третьих лиц идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца осуществляется непосредственно некредитной финансовой организацией либо лицом, которому в случаях, установленных Федеральным [законом](#), поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации).
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.2. При идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), некредитная финансовая организация использует информацию из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") либо единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Для установления сведений, предусмотренных [абзацем третьим](#) настоящего пункта, некредитная финансовая организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

Некредитная финансовая организация также может использовать иные источники информации, доступные ей на законных основаниях.

(п. 2.2 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется некредитной финансовой организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в [пункте 2.2](#) настоящего Положения.

(п. 2.3 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.4. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности 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. Документы, выданные компетентными органами иностранных

государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются некредитными финансовыми организациями в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Требование о представлении некредитной финансовой организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

В случаях и в порядке, предусмотренных некредитной финансовой организацией во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить сотрудник некредитной финансовой организации, либо сотрудник лица, которому на основании Федерального [закона](#) предоставлены полномочия по проведению идентификации, либо сотрудник специализированной организации, предоставляющей услуги перевода. Перевод должен быть подписан лицом, его осуществившим, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществившего перевод.
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписок из документов) некредитная финансовая организация вправе потребовать от клиента, представителя клиента представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения некредитной финансовой организацией правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Достоверность таких сведений подтверждается клиентом в порядке, установленном некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Анкеты (досье) клиентов, принятых на обслуживание до дня вступления в силу [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У, должны быть приведены в соответствие с его требованиями при очередном обновлении сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах ([пункт 3](#) Указания Банка России от 18.08.2016 N 4105-У).

2.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, приведенные в [приложении 3](#) к настоящему Положению, фиксируются в анкете (досье) клиента, представляющей собой отдельный документ или комплект документов,

оформленные на бумажном и (или) электронном носителе.
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

По усмотрению некредитной финансовой организации в анкету (досье) клиента также могут быть включены иные сведения.

Анкета (досье) клиента, сформированная (сформированное) в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника некредитной финансовой организации, уполномоченного заверять анкету (досье).
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

В анкете (досье) клиента помимо сведений могут храниться надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе и (или) документы (копии документов) в электронном виде.

Форма анкеты (досье) клиента и (или) порядок ведения анкеты (досье) клиента определяется некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в некредитной финансовой организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Абзац утратил силу. - [Указание](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У.

2.6. Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента, могут фиксироваться и храниться некредитной финансовой организацией в электронной базе данных, к которой сотрудникам некредитной финансовой организации, осуществляющим идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может быть обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

2.7. Некредитная финансовая организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, повторную упрощенную идентификацию клиента - физического лица при наличии в совокупности следующих условий:

идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица ранее проведена, и клиент находится на обслуживании;

у некредитной финансовой организации отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального [закона](#);

к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме в порядке, установленном некредитной финансовой организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

(п. 2.7 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Глава 3. Особенности идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев управляющей компанией

3.1. Управляющая компания вправе не идентифицировать клиента, чьи права на инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением указанной

управляющей компании, учитываются номинальным держателем на счете депо. В случае, установленном в настоящем абзаце, управляющая компания вправе также не идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

3.2. Управляющая компания вправе не обновлять сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, в случае если в соответствии с распоряжением клиента или представителя клиента паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением указанной управляющей компании, переводятся на счет депо открытый у номинального держателя.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу
Ю.А.ЧИХАНЧИН

Приложение 1
к Положению Банка России
от 12 декабря 2014 года N 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"

СВЕДЕНИЯ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ (УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ)
КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИДЕНТИФИКАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ
КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ - ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

Список изменяющих документов
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

4.2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

4.3. для лиц без гражданства:

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

(п. 4 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

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), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

(п. 8.1 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

9. Номера телефонов и факсов (при наличии).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

10. Иная контактная информация (при наличии).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

11. Должность клиента, указанного в [подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3](#) Федерального закона, наименование и адрес его работодателя.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в [подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3](#) Федерального закона.

13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

(п. 13 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

(п. 14 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

15. Сведения о финансовом положении.

(п. 15 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

16. Сведения о деловой репутации.

(п. 16 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

(п. 17 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

18. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение некредитной

финансовой организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

(п. 18 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

19. В целях проведения упрощенной идентификации клиентов - физических лиц осуществляется сбор сведений, определенных в Федеральном [законе](#), в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.

(п. 19 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

20. Сведения, предусмотренные [пунктом 8.1](#) настоящего приложения, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного [пунктом 5.4 статьи 7](#) Федерального закона.

Сведения, предусмотренные [пунктами 14 - 16](#) настоящего приложения, устанавливаются некредитной финансовой организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные [пунктом 17](#) настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного [подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7](#), а также в случае, предусмотренном [подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3](#) Федерального закона.

(п. 20 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Приложение 2
к Положению Банка России
от 12 декабря 2014 года N 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"

СВЕДЕНИЯ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ
И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ,
ИНОСТРАННЫМИ СТРУКТУРАМИ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА,
ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ,
ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

Список изменяющих документов
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, выгодоприобретателей -

юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента.

1.3.1. Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).

(пп. 1.3.1 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.4. Сведения о государственной регистрации:

основной государственный регистрационный номер - для резидента;

номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;

место государственной регистрации (местонахождение);

регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), - для иностранной структуры без образования юридического лица.

(пп. 1.4 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.5. Адрес юридического лица.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.6. Код в соответствии с Общероссийским [классификатором](#) объектов административно-территориального деления (при наличии).

(пп. 1.6 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.7. Место ведения основной деятельности иностранной структуры без образования юридического лица.

(пп. 1.7 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1.8. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

(пп. 1.8 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов - юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.1. Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).

(пп. 2.1 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.2. Номера телефонов и факсов (при наличии).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.3. Иная контактная информация (при наличии).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.4. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с некредитной финансовой организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях).

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.

(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.5. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств <1> и национальных рейтинговых агентств).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

<1> Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

(сноска введена [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются некредитной финансовой организацией в целях определения финансового положения клиента.

(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.6. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента).

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Некредитная финансовая организация в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ самостоятельно определяет иной вид документов, которые могут быть использованы некредитной финансовой организацией в целях определения деловой репутации клиента в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в [абзаце первом](#) настоящего подпункта.

(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.7. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

(пп. 2.7 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.8. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента.

(пп. 2.8 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.9. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).

(пп. 2.9 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.10. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

(пп. 2.10 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

2.11. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

(пп. 2.11 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

3.1. Сведения, предусмотренные [приложением 1](#) к настоящему Положению.

3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

3.3. Сведения (документы), предусмотренные [подпунктами 2.4 - 2.7](#) и [2.10](#) пункта 2 настоящего приложения.

(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

3.4. Утратил силу. - [Указание](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У.

4. Сведения, предусмотренные [подпунктом 2.7 пункта 2](#) настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации некредитной финансовой организацией права, предусмотренного [подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона.
(п. 4 введен [Указанием](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

Приложение 3
к Положению Банка России
от 12 декабря 2014 года N 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"

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В АНКЕТУ (ДОСЬЕ) КЛИЕНТА

Список изменяющих документов (в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

1. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, выгодоприобретателя, представителя клиента, бенефициарного владельца, указанные в [приложениях 1 и 2](#) к настоящему Положению.

2. Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с [Положением](#) Банка России N 445-П.
(п. 2 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

3. Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом.
(в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

4. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.
(п. 4 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

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.
(п. 5 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

6. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, 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.

(п. 6 в ред. [Указания](#) Банка России от 18.08.2016 N 4105-У)

7. Иные сведения по усмотрению некредитной финансовой организации.
