

Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу · № 100 · от 20.05.2022 · не указан

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПРИКАЗ

МОСКВА

20 мая 2022 г. № 100

Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Зарегистрирован Минюстом России 20 июня 2022 г.

Регистрационный № 68913

В соответствии с пунктом 4 постановления Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 23, ст. 2982; 2022, № 12, ст. 1850) приказываю:

1. Утвердить прилагаемые требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

2. Признать утратившими силу:

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. № 366 "Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2019 г., регистрационный № 53735);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 9 сентября 2020 г. № 213 "О внесении изменений в пункт 1 требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденных приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. № 366" (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 16 октября 2020 г., регистрационный № 60422);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 15 июня 2021 г. № 134 "О внесении изменений в требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому

мониторингу от 22 ноября 2018 г. № 366" (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2021 г., регистрационный № 64282).

Директор Ю.А.Чиханчин

Утверждены
приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от 20 мая 2022 г № 100

Требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

I. Общие положения

1. Настоящие требования устанавливают правила проведения идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, и подлежат применению следующими лицами, указанными в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 16, ст. 2613) (далее - Федеральный закон):

а) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее также - организации), являющимися:

лизинговыми компаниями;

организациями федеральной почтовой связи;

организациями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения);

организаторами азартных игр;

операторами лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее;

организациями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

операторами по приему платежей;

коммерческими организациями, заключающими договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи;

операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных;

б) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее - индивидуальные предприниматели);

в) адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), и

лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг (далее - лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона).

2. При проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновлении информации о них организации и индивидуальные предприниматели вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации сведения и документы, необходимые для идентификации.

3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в случаях, установленных подпунктом 2 пункта 1, пунктами 1.1, 1.4-1, 1.4-2 и 1.4-4 статьи 7 Федерального закона.

4. Организации и индивидуальные предприниматели вправе на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых организациям и индивидуальным предпринимателям в целях идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. В этом случае идентификация проводится непосредственно организацией или индивидуальным предпринимателем.

5. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновления информации о них организации и индивидуальные предприниматели используют:

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

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

в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации, индивидуальному предпринимателю на законных основаниях.

6. Лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, в целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, руководствуются пунктом 5 настоящих требований.

II. Требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

7. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, иностранные структуры без образования юридического лица), которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом, организации по поручению других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе проводить идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах для таких организаций, осуществляющих

операции с денежными средствами или иным имуществом.

8. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, при идентификации клиентов устанавливают сведения, указанные в приложении № 1 и приложении № 2 к настоящим требованиям.

9. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента, - в случае его обращения в качестве представителя клиента, и проверить полномочия такого лица.

При обращении в организацию или к индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в статье 7.1 Федерального закона, в качестве представителя юридического лица, не являющегося единоличным исполнительным органом, организация, индивидуальный предприниматель, лицо, указанное в статье 7.1 Федерального закона, идентифицируют также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

10. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, при идентификации представителей клиента устанавливают сведения, указанные в приложении № 1 и приложении № 2 к настоящим требованиям.

11. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, указанные в приложении № 1 и приложении № 2 к настоящим требованиям.

12. В случае, если организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, не располагают информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то организациям, индивидуальным предпринимателям, лицам, указанным в статье 7.1 Федерального закона, необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

13. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона. При идентификации бенефициарных владельцев подлежат установлению сведения, указанные в приложении № 1 к настоящим требованиям.

14. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, документах и (или) информации.

15. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, устанавливают и проверяют достоверность сведений о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), как представленных клиентом (представителем клиента), так и полученных по результатам анализа совокупности имеющихся у организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона, документов и (или) информации. Данные сведения фиксируются в соответствии с пунктом 39 настоящих требований.

16. В случае, если по результатам принятых организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, мер бенефициарный владелец юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган этого юридического лица. Принимаемое решение и сведения о принятых мерах по выявлению бенефициарного владельца фиксируются в соответствии с пунктом 39 настоящих требований.

17. В случае принятия на обслуживание клиентов, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, идентификация бенефициарных владельцев таких клиентов не проводится. Сведения об отсутствии обязанности принятия мер по идентификации бенефициарных владельцев в связи с обслуживанием указанных клиентов фиксируются в соответствии с пунктом 36 настоящих

требований.

18. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7¹ Федерального закона, обязаны проверить наличие или отсутствие в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений¹:

а) в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

б) в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;

в) в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.

(Пункт в редакции Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29.12.2022 № 355)

¹ Подпункт "б" пункта 8 требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 28, ст. 3901; 2018, № 38, ст. 5858) (далее - требования к ПВК № 667), и подпункт "в" пункта 9 требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1188 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 29, ст. 5684) (далее - требования к ПВК № 1188).

19. При проведении организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, проверок, указанных в пункте 18 настоящих требований, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

20. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании и принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в подпунктах 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона. Указанные меры применяются с учетом пунктов 2 - 4 статьи 7.3 Федерального закона.

21. Решение о принадлежности физического лица к лицам, указанным в подпунктах 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона, должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, документах и (или) информации.

22. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)².

² Подпункт "г" пункта 8 требований к ПВК № 667.

23. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и

доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов:

- а) юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- б) физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона;
- в) физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

24. При проведении идентификации клиента организации и индивидуальные предприниматели оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, включенной в правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПВК) и разработанной организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствии с требованиями к ПВК № 667, относят клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска.

При проведении идентификации клиента лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также на основании программы оценки рисков и управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включенной в ПВК и разработанной лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, в соответствии с требованиями к ПВК № 1188, относят клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска.

25. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в сроки, установленные в подпункте 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, за исключением случаев, определенных пунктом 27 настоящих требований.

26. Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у организации или индивидуального предпринимателя обязанности по обновлению таких сведений.

27. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, может не проводиться при одновременном наличии следующих условий:

- а) организация и индивидуальный предприниматель предприняли обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено;
- б) со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции клиентом или в отношении клиента.

При обращении клиента в организацию или к индивидуальному предпринимателю для проведения операции обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

28. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в статье 7.1 Федерального закона, клиентом

(представителем клиента) представляются подлинники документов или копии документов.

Организация, индивидуальный предприниматель, лицо, указанное в статье 7.1 Федерального закона, самостоятельно определяет в ПВК способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца либо обновления сведений о них.

29. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновлению информации о них имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная в соответствии с пунктом 28 настоящих требований выписка из него.

30. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация и другие сведения), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

31. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в статье 7.1 Федерального закона, в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2021, № 27, ст. 5187).

32. Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо обновляются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, должны быть действительными на дату их представления (получения).

33. 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 организации, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в статье 7.1 Федерального закона, с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 14, ст. 2197).

Требование о представлении организации, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в статье 7.1 Федерального закона, документов с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1, не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

34. В случаях, предусмотренных организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами организации,

индивидуального предпринимателя, лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона, либо лицо, предоставляющее услуги перевода. Перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и скреплен печатью организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона, или лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

35. Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, не являющихся участниками Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов³ (далее - Конвенция), если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, при наличии консульской легализации.

³ Подписана в Гааге 5 октября 1961 г., Бюллетень международных договоров, № 6, 1993 (обязательна для Российской Федерации в соответствии с Постановлением ВС СССР от 17.04.1991 № 2119-1 "О присоединении СССР к Гаагской конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов" (Ведомости СНД и ВС СССР, 1991, № 17, ст. 496).

Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, являющихся участниками Конвенции, если иное не установлено действующими международными договорами Российской Федерации с иностранными государствами, принимаются организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, при наличии на них апостиля, удостоверяющего подлинность подписи, должность лица, подписавшего документ, и подлинность оттиска печати или штампа, которым заверен этот документ.

36. Сведения, полученные организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, документально фиксируются в анкете в соответствии со сведениями, приведенными в приложении № 3 к настоящим требованиям.

По решению организаций, индивидуальных предпринимателей, лиц, указанных в статье 7.1 Федерального закона, в анкету также могут быть включены иные сведения, необходимые для реализации настоящих требований.

37. Анкета может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде.

38. Полученные организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

39. Документы, составляемые и получаемые организациями, индивидуальными предпринимателями при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев либо обновлении сведений о них, формируются в досье клиента.

40. При обновлении информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

41. Досье клиента подлежит хранению в соответствии с программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включенной в ПВК и разработанной организацией, индивидуальным предпринимателем в соответствии с требованиями к ПВК № 667.

42. Срок хранения досье клиента не может быть менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

43. Установленные пунктом 42 настоящих требований сроки хранения распространяются на составленные лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона, анкеты и приобщенные к таким анкетам документы.

Приложение № 1

к требованиям к идентификации

клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев

1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

1.2. Дата рождения.

1.3. Гражданство.

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

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

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

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

1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

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

Информация, указанная в настоящем подпункте, устанавливается организациями и индивидуальными предпринимателями случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5.4 статьи 7 Федерального закона.

1.9. Контактная информация: номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии) и другая информация.

1.10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

1.11. Степень родства либо статус клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона.

2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц.

2.1. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений.

2.2. Сведения о финансовом положении.

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

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона, а также в случаях, указанных в подпункте 3 пункта 1 и пункте 3 статьи 7.3 Федерального закона.

Сведения, указанные в подпунктах 2.1 - 2.3 настоящего приложения, подлежат установлению в случае отнесения клиента - физического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - физического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению организации, индивидуального предпринимателя или лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона.

3. Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента - физических лиц.

3.1. Сведения, указанные в подпунктах 1.1 - 1.7 настоящего приложения.

3.2. Сведения, подтверждающие наличие у физического лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

4. Сведения, подлежащие установлению, при идентификации выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

4.1. Сведения, указанные в подпунктах 1.1 - 1.7 настоящего приложения.

Приложение № 2

к требованиям к идентификации

клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством российской федерации порядке частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица

1. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - юридических лиц.

1.1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии) и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии).

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 г., либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 г., - для нерезидента.

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;

адрес юридического лица.

1.5. Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).

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

В случае установления факта отсутствия лицензии при фактически осуществляемой деятельности, подлежащей лицензированию, организация и индивидуальный предприниматель делают соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.

- 1.7. Сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", с использованием которых клиентом - юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).
- В случае, если доменное имя сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, организация и индивидуальный предприниматель дополнительно делают соответствующую отметку в анкете, включая дату установления таких сведений.
2. Дополнительные сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов - юридических лиц.
- 2.1. Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии).
- 2.2. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций-резидентов.
- 2.3. Сведения об органах 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).
- 2.4. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная информация).
- 2.5. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
- Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.
- При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении юридического лица устанавливаются сведения о:
- а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. № 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 5, ст. 509; 2022, № 6, ст. 884);
 - б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. № 1052 "О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 41, ст. 5663; 2021, № 10, ст. 1608);
 - в) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187);
 - г) включении в государственный реестр микрофинансовых организаций, предусмотренный статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506);
 - д) включении в государственный реестр ломбардов, предусмотренный статьей 2.5 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2020, № 29, ст. 4506);

- е) включении в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2016, № 27, ст. 4225);
- ж) включении в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 40.2 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2016, № 27, ст. 4225);
- з) включении в реестр операторов финансовых платформ, предусмотренный статьей 15 Федерального закона от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737);
- и) включении в реестр операторов инвестиционных платформ, предусмотренный статьей 17 Федерального закона от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418);
- к) включении в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, предусмотренный статьей 7 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018);
- л) включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с частью 2 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018).

2.6. Сведения о финансовом положении, подтверждаемые следующими документами:

- а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (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);
- б) 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 о бухгалтерском учете;
- в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- г) 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 организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в статье 7.1 Федерального закона;
- д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- е) данные о рейтинге клиента, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Количество и виды документов из числа указанных в настоящем подпункте, которые используются организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, в целях определения финансового положения клиента, определяются в программе изучения клиента, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК № 667 и требований к ПВК № 1188.

2.7. Сведения о деловой репутации, подтверждаемые следующими материалами:

- а) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов, имеющих с ним деловые отношения;
- б) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) лиц, у которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации данного юридического лица;
- в) дополнительные документы или источник сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, зафиксированные в программе изучения клиента, включенной в ПВК и разработанной на основании требований к ПВК № 667 или ПВК № 1188.

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

Сведения, указанные в настоящем подпункте, устанавливаются в случае реализации права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

Сведения, указанные в подпунктах 2.6 - 2.8 настоящего приложения, подлежат установлению в случае отнесения клиента - юридического лица к группе высокой степени (уровня) риска, а в случае отнесения клиента - юридического лица к группе средней степени (уровня) риска устанавливаются по решению организации, индивидуального предпринимателя или лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона.

3. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.1. Сведения, указанные в приложении № 1 к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

3.2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении индивидуального предпринимателя либо физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливаются сведения о:

- а) постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27 января 2014 г. № 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы";
- б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 октября 2015 г. № 1052 "О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями";
- в) включении в реестр адвокатов субъектов Российской Федерации, предусмотренный статьей 14 Федерального закона от 31 мая 2002 г. № 63-ФЗ "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 23, ст. 2102; 2020, № 31, ст. 5027);
- г) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

д) включении в реестр нотариусов, предусмотренный частью 3 статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 1, ст. 10).

3.3. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, место государственной регистрации.

4. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов и выгодоприобретателей - иностранных структур без образования юридического лица.

4.1. Наименование.

4.2. Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации).

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

4.4. Место ведения основной деятельности.

4.5. Состав имущества, находящегося в управлении (собственности).

4.6. Фамилия, имя, отчество (при наличии) либо наименование учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

4.7. Адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

Сведения, указанные в подпунктах 4.5 - 4.7 настоящего приложения, подлежат установлению в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

6. Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиента, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

6.1. В отношении представителей клиента, являющихся юридическими лицами, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 1.1 - 1.5 настоящего приложения, установлению подлежат сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

6.2. В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями либо физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 3.1 и 3.3 настоящего приложения, установлению подлежат сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей либо у физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение нормативного правового акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Приложение № 3

к требованиям к идентификации

клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

Сведения, включаемые в анкету клиента

1. Сведения, предусмотренные приложением № 1 и приложением № 2 к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.
2. Результаты проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений:
 - а) в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
 - б) в перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН;
 - в) в решениях о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, вынесенных межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма.(Пункт в редакции Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29.12.2022 № 355)
3. 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).

Сведения, указанные в настоящем пункте, не включаются в анкету лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона.
4. Сведения о принадлежности клиента к:
 - а) юридическим лицам, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона;
 - б) физическим или юридическим лицам, действующим от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона;
 - в) физическим или юридическим лицам, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не включаются в анкету лицами, указанными в статье 7.1 Федерального закона.
5. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом подозрительных операций, включая обоснование оценки.
6. Дата начала отношений с клиентом, а также дата прекращения отношений с клиентом.
7. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.
8. Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента.
9. Подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе.
10. Иные сведения, необходимые для реализации требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.