

Об утверждении требований к идентификации клиентов-представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Приказ · № 74 · от 23.04.2025 · Федеральная служба по финансовому мониторингу · Действует без изменений

Министерство юстиции
Российской Федерации
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 82754
от 30 июня 2025 г.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПРИКАЗ

Москва

23 апреля 2025 г. № 74

Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

В соответствии с абзацем седьмым части первой статьи 3, абзацем четырнадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и пунктом 1 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу", приказываю:

1. Утвердить прилагаемые требования к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

2. Признать утратившими силу:

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 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 Министерством юстиции Российской Федерации 20 июня 2022 г., регистрационный № 68913);

приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 декабря 2022 г. № 355 "О внесении изменений в требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 мая 2022 г. № 100" (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 4 апреля 2023 г., регистрационный № 72863).

Директор Ю.А. Чиханчин

УТВЕРЖДЕНЫ

Требования

к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

I. Общие положения

1. Настоящие требования устанавливают правила проведения идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также подлежат применению организациями и индивидуальными предпринимателями, указанными в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - организации, индивидуальные предприниматели; Федеральный закон), и лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона.

Действие настоящих требований не распространяется на лиц, указанных в абзаце четырнадцатом пункта 2 статьи 7 Федерального закона, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

2. При проведении идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, осуществляемой в том числе в целях обновления информации о них, организации, индивидуальные предприниматели и лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента предусмотренные Федеральным законом и настоящими требованиями сведения и документы, необходимые для идентификации.

3. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится в случаях, установленных Федеральным законом.

4. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, вправе на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, необходимых для идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев или обновления сведений о них (в соответствии с Федеральным законом). В этом случае идентификация проводится непосредственно организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона.

5. В целях подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, обновления информации о них организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, 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, лицу, указанному в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, на законных основаниях.

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

6. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранные структуры без образования юридического лица), которым будет осуществляться оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров, совершение нотариальных и иных действий) либо заключение с ними сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, подразумевающее 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.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом, организации вправе поручать другим организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

7. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, при идентификации клиентов устанавливают сведения, указанные в приложении № 1 и (или) приложении № 2 к настоящим требованиям.

8. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать лицо, являющееся представителем клиента (в том числе единоличного исполнительного органа как представителя клиента - в случае его обращения в качестве представителя клиента), и проверить полномочия такого лица.

При обращении в организацию, к индивидуальному предпринимателю, к лицу, указанному в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, лица, не являющегося единоличным исполнительным органом юридического лица (в качестве представителя клиента), организация, индивидуальный предприниматель, лицо, указанное в статье 7 1 Федерального закона, идентифицируют также единоличный исполнительный орган данного юридического лица.

Обязанности, указанные в абзацах первом и втором настоящего пункта, не распространяются на случаи, когда клиент является государственным органом, органом местного самоуправления, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, государственным внебюджетным фондом либо иной организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале.

9. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, при идентификации представителей клиента устанавливают сведения, указанные в приложении № 1 и (или) приложении № 2 к настоящим требованиям.

10. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1

Федерального закона, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать выгодоприобретателей и установить в отношении них сведения, указанные в приложении № 1 и (или) приложении № 2 к настоящим требованиям.

11. В случае, если организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, не располагают информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, им необходимо принять меры по идентификации выгодоприобретателей до проведения операции (сделки).

12. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 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.

13. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых организацией, индивидуальным предпринимателем, лицом, указанным в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, документах и (или) информации.

14. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 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 пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, документов и (или) информации. Данные сведения фиксируются в соответствии с пунктами 35 - 38 настоящих требований.

15. В случае, если по результатам принятых организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 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 пунктами 35 - 38 настоящих требований.

16. 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 пунктами 35 - 38 настоящих требований.

17. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, обязаны проверить наличие или отсутствие в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений 1 :

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 межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, созданным на основании статьи 7 4 Федерального закона.

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 (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 (далее - требования к ПВК № 1188).

18. При проведении организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, проверок, указанных в пункте 17 настоящих требований, используются сведения, актуальные на дату такой проверки.

19. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 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 в том числе с учетом пунктов 3, 4 статьи 7 3 Федерального закона.

20. 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 организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, документах и (или) информации.

21. 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.

22. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди сторон по операциям (включая 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.

23. 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 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 пункте 1 статьи 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 в соответствии с требованиями к ПВК № 1188, относят клиента к группе риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска.

24. Организации и индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, 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 26 настоящих требований.

25. Обновление полученных в результате идентификации сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании, подразумевающим длящийся характер, на момент наступления у организации или индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, обязанности по обновлению таких сведений.

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

- а) организация, индивидуальный предприниматель или лицо, указанное в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, 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 с денежными средствами или иным имуществом клиентом или в отношении клиента.

При обращении клиента в организацию, к индивидуальному предпринимателю или лицу, указанному в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, для проведения операции с денежными средствами или иным имуществом обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения (при наступлении обязанности по обновлению сведений).

27. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, клиентом (представителем клиента) представляются подлинники или надлежащим образом заверенные копии документов.

Организация, индивидуальный предприниматель, лицо, указанное в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, самостоятельно определяют 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.

28. 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 27 настоящих требований выписка из него.

29. Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 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 в том числе без их документального подтверждения.

30. Организации, индивидуальные предприниматели, лица, указанные в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца 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".

31. 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), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

32. 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 пункте 1 статьи 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.

Требование о представлении организации, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в пункте 1 статьи 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).

33. В случаях, предусмотренных внутренней документацией организации, индивидуального предпринимателя или лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона (при наличии указанного работника), либо лицо, предоставляющее услуги перевода. Перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности и скреплен печатью организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, или лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

34. Иностранные официальные документы, за исключением документов, удостоверяющих личность иностранных граждан и лиц без гражданства и признаваемых Российской Федерацией в этом качестве, предназначенные для представления в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, должны быть легализованы в соответствии с Федеральным законом от 22 июня 2024 г. № 145-ФЗ "О легализации российских и иностранных официальных документов и об истребовании личных документов", если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, федеральным законом, указом Президента Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской

Федерации.

Требование о легализации иностранных официальных документов не распространяется на такие документы, выданные компетентными органами иностранных государств и подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, а также иностранных структур без образования юридического лица, за исключением случаев наличия сомнений у работников организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, в достоверности или точности представленных сведений либо подозрений в том, что целью оказания услуг (выполнения работ, реализации товаров, совершения нотариальных и иных действий) либо заключения сделок является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

35. Сведения, полученные организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 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 пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, в анкету также могут быть включены иные сведения, необходимые для реализации настоящих требований.

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

37. Полученные организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, при проведении идентификации копии документов приобщаются к анкете.

38. Документы, составляемые и получаемые организациями, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, формируются на бумажном носителе или в электронном виде в досье клиента.

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

Приложение № 1

к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Сведения,

подлежащие установлению при идентификации клиентов - физических лиц (не являющихся индивидуальными предпринимателями), представителей клиента, выгодоприобретателей - физических лиц (не являющихся индивидуальными предпринимателями) 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 и номер документа (при наличии), дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).

1.5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия и номер документа (при наличии), 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 регистрации по месту жительства (по месту 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 в случае реализации права, предусмотренного абзацем первым пункта 5 4 статьи 7 Федерального закона.

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

1.10. Наименование должности 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 подпункте 2.3 настоящего пункта, 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 пункта, 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, лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона.

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

3.1. Сведения, указанные в подпунктах 1.1 - 1.7 пункта 1 настоящего приложения.

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

4. Сведения, подлежащие установлению, при идентификации выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев - сведения, указанные в подпунктах 1.1 - 1.7 пункта 1 настоящего приложения.

Приложение № 2

к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Сведения,

подлежащие установлению при идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями,

лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", 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 (при наличии).

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:

а) основной государственный регистрационный номер - для резидента;

б) 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;

в) 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, 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 пятью процентами акций (долей) юридического лица).

2.4. Контактная информация (при наличии): номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес, 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";
- б) постановке на специальный учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 4 статьи 11 Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях";
- в) включении в реестр аудиторов и аудиторских организаций, предусмотренный статьей 19 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- 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";
- д) включении в государственный реестр ломбардов, предусмотренный статьей 2 5 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах";
- е) включении в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации";
- ж) включении в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ведение которого осуществляется в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 40 2 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";
- 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";
- 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";
- 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";
- л) включении в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, ведение которого осуществляется 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";
- м) включении в реестр операторов по приему платежей, ведение которого осуществляется в соответствии с частью 1 статьи 3 1 Федерального закона от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами";
- н) включении в реестр лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, или в реестр операторов майнинговой инфраструктуры, ведение которых осуществляется в соответствии со статьей 14 2

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".

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), о вступивших в силу решениях судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в организацию, индивидуальному предпринимателю, лицу, указанному в пункте 1 статьи 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 пункте 1 статьи 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 требований к 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 пункта, 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, лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона.

3. Сведения, подлежащие установлению при идентификации клиентов, являющихся лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона:

3.1. Сведения, указанные в приложении № 1 к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, утвержденным настоящим приказом.

3.2. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

При изучении сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности в отношении лица, указанного в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, 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 абзацем двенадцатым пункта 4 статьи 11 Федерального закона от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях";
- в) включении в Единый государственный реестр адвокатов, предусмотренный статьей 14 Федерального закона от 31 мая 2002 г. № 63-ФЗ "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации";
- 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 третьей статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1.

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 регистрации по месту жительства (по месту пребывания) учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии).

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

5. Сведения, подлежащие установлению при идентификации представителей клиентов, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона:

5.1. В отношении представителей клиента, являющихся юридическими лицами, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 1.1 - 1.5 пункта 1 настоящего приложения, установлению

подлежат сведения, подтверждающие у юридического лица полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

5.2. В отношении представителей клиента, являющихся индивидуальными предпринимателями либо лицами, указанными в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, в дополнение к сведениям, указанным в подпунктах 3.1 и 3.3 пункта 3 настоящего приложения, установлению подлежат сведения, подтверждающие у индивидуальных предпринимателей либо у лиц, указанных в пункте 1 статьи 7 1 Федерального закона, полномочия представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер (при наличии) документа, либо положение акта, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Приложение № 3

к требованиям к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

Сведения, включаемые в анкету клиента

1. Сведения, предусмотренные приложением № 1 и приложением № 2 к утвержденным настоящим приказом требованиям к идентификации клиентов, представителей клиентов (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

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 межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, созданным на основании статьи 7 4 Федерального закона.

3. Сведения о принадлежности клиента (адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания), 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 пункте 1 статьи 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 частями четвертой и десятой статьи 8 Федерального закона.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не включаются в анкету лицами, указанными в пункте 1 статьи 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.

8. Фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование должности работника или иного лица, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника или иного лица, 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.