

# СОДЕРЖАНИЕ

## ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....2

Положение Банка России от 04.12.2014 № 443-П “О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем” .....	2
Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” .....	14
Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” .....	22
Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У “О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях” .....	48
Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” .....	53

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
2 февраля 2015 года  
Регистрационный № 35841

4 декабря 2014 года

№ 443-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем**

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее – Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) настоящее Положение устанавливает порядок уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномо-

ченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, указанными в статье 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ “Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 30, ст. 4214) (далее – общества).

#### **Глава 1. Порядок формирования и направления кредитной организацией сообщения об открытии банковского счета (депозита), покрытого (депонированного) аккредитива, о заключении договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг**

1.1. Электронное сообщение об открытии счета (депозита) обществу, сформированное кредитной организацией и принятое уполномоченным налоговым органом в соответствии с Положением Банка России от 7 сентября 2007 года № 311-П “О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета,

вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 октября 2007 года № 10265, 7 июля 2010 года № 17755, 14 декабря 2010 года № 19176, 20 мая 2014 года № 32352 (“Вестник Банка России” от 17 октября 2007 года № 58, от 21 июля 2010 года № 42, от 17 декабря 2010 года № 69, от 28 мая 2014 года № 46), одновременно является сообщением об открытии банковского счета (депозита) обществу и о заключении с обществом договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита), направляемым уполномоченному органу.

Электронное сообщение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, направляется кредитной организацией в уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня после дня получения кредитной организацией квитанции о его принятии уполномоченным налоговым органом.

1.2. При каждом открытии покрытого (депонированного) аккредитива обществу кредитная организация не позднее трех рабочих дней после дня открытия покрытого (депонированного) аккредитива формирует в соответствии с приложением к настоящему Положению электронное сообщение, которое для установления его подлинности и целостности, а также для идентификации его отправителя снабжается кодом аутентификации (далее – КА) кредитной организации.

1.3. При каждом случае приобретения обществом ценных бумаг кредитная организация, в том числе являющаяся профессиональным участником рынка ценных бумаг, не позднее трех рабочих дней после дня, когда кредитной организации стало известно о приобретении обществом ценных бумаг, формирует в соответствии с приложением к настоящему Положению электронное сообщение, которое снабжается КА кредитной организации.

1.4. Каждое электронное сообщение, указанное в пунктах 1.1–1.3 настоящего Положения, после снабжения его КА кредитной организации шифруется кредитной организацией с использованием ключа шифрования, полученного и применяемого для обмена информацией с уполномоченным органом (далее – ключ шифрования).

1.5. Передача электронных сообщений, указанных в пунктах 1.1–1.3 настоящего Положения, осуществляется в порядке, аналогичном порядку, установленному Положением Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа

2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581, 3 сентября 2014 года № 33957 (“Вестник Банка России” от 26 сентября 2008 года № 54, от 12 сентября 2012 года № 54, от 21 ноября 2012 года № 66, от 5 июня 2013 года № 31, от 12 сентября 2014 года № 82) (далее – Положение Банка России № 321-П), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

1.6. Из сформированных в течение рабочего дня электронных сообщений, указанных в пунктах 1.1–1.3 настоящего Положения, кредитная организация с помощью программы-архиватора формирует архивный файл. Архивный файл снабжается КА кредитной организации.

Кредитная организация направляет архивный файл в тот же рабочий день, когда он был сформирован, до 16 часов по местному времени по каналам связи или на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом в территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена кредитная организация (далее – территориальное учреждение), для последующей доставки электронных сообщений, включенных в архивный файл, через Центр информационных технологий Банка России (далее – ЦИТ Банка России) в уполномоченный орган.

1.7. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру контроля в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения, территориальное учреждение в тот же день до 18 часов по местному времени с помощью программы-архиватора формирует сводный архивный файл территориального учреждения, снабженный КА территориального учреждения. При этом архивные файлы территориальным учреждением не разархивируются и их содержание территориальным учреждением не контролируется.

1.8. В территориальном учреждении проводится процедура проверки подлинности и целостности каждого архивного файла, позволяющая установить, что такой файл был направлен соответствующей кредитной организацией и не был изменен в ходе передачи от кредитной организации до территориального учреждения (далее – процедура аутентификации), а также процедура проверки наименования архивного файла на соответствие структуре, установленной в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения (далее – процедура проверки наименования).

При положительных результатах процедуры аутентификации и процедуры проверки наименования архивного файла территориальное учреждение формирует в электронном виде и направляет кредитной организации извещение в виде электронного сообщения (далее – ИЭС) о принятии архивного файла.

Архивный файл, процедура аутентификации и (или) процедура проверки наименования которого дали отрицательный результат, исключается из дальнейшей обработки. При этом территориальное учреждение формирует в электронном виде и направляет кредитной организации ИЭС о принятии архивного файла с указанием причины его непринятия.

Кредитная организация в случае получения от территориального учреждения ИЭС о непринятии архивного файла устраняет причину непринятия и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения ИЭС о непринятии архивного файла, повторно направляет архивный файл.

1.9. Подтверждением получения уполномоченным органом от кредитной организации электронного сообщения, указанного в пункте 1.1 настоящего Положения, является получение кредитной организацией ИЭС, содержащего подтверждение уполномоченного органа о получении сообщения.

1.10. По результатам контроля уполномоченным органом каждого электронного сообщения, указанного в пунктах 1.2 и 1.3 настоящего Положения, кредитная организация получает ИЭС, содержащее информацию о принятии (непринятии) уполномоченным органом электронного сообщения.

1.11. Адресованные одной и той же кредитной организации ИЭС, направляемые уполномоченным органом, поступают в кредитную организацию от территориального учреждения в составе архивного файла уполномоченного органа, сформированного с помощью программы-архиватора и снабженного КА уполномоченного органа (далее – архивный файл уполномоченного органа).

Территориальное учреждение получает архивные файлы уполномоченного органа в составе сводных архивных файлов уполномоченного органа, сформированных с помощью программы-архиватора и снабженных КА уполномоченного органа.

После получения сводных архивных файлов уполномоченного органа территориальное учреждение производит их разархивацию с помощью программы-архиватора. Полученные в результате разархивации архивные файлы уполномоченного органа направляются в кредитную организацию, за деятельностью которой территориальное учреждение осуществляет надзор.

1.12. Датой сообщения кредитной организацией уполномоченному органу об открытии банковского счета (депозита) обществу и о заключении с обществом договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита) признается дата формирования кредитной организацией архивного файла, в котором содержалось полученное уполномоченным органом электронное сообщение, указанное в пункте 1.1 настоящего Положения. Дата сообщения кредитной организацией уполномоченному органу об открытии банковского счета

(депозита) обществу и о заключении с обществом договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита) включается в ИЭС, содержащее информацию о получении уполномоченным органом сообщения.

Датой сообщения кредитной организацией уполномоченному органу об открытии покрытого (депонированного) аккредитива обществу, о приобретении обществом ценных бумаг признается дата формирования кредитной организацией электронного сообщения, указанного соответственно в пунктах 1.2 и 1.3 настоящего Положения, включенная в ИЭС, содержащее информацию о принятии уполномоченным органом электронного сообщения.

1.13. Основные понятия, используемые в настоящей главе, применяются в значениях, определенных Положением Банка России № 321-П.

## **Глава 2. Порядок формирования и направления некредитной финансовой организацией сообщения об открытии счета, о приобретении ценных бумаг**

2.1. При каждом открытии счета депо владельца ценных бумаг, лицевого счета владельца ценных бумаг обществу профессиональный участник рынка ценных бумаг, за исключением кредитных организаций, не позднее трех рабочих дней после дня открытия счета формирует в соответствии с приложением к настоящему Положению электронное сообщение.

2.2. При каждом случае приобретения обществом ценных бумаг некредитная финансовая организация не позднее трех рабочих дней после дня, когда некредитной финансовой организации стало известно о приобретении обществом ценных бумаг, формирует в соответствии с приложением к настоящему Положению электронное сообщение.

2.3. Электронные сообщения, указанные в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Положения, передаются непосредственно в уполномоченный орган в тот же рабочий день, когда они были сформированы, через Личный кабинет некредитной финансовой организации на портале уполномоченного органа в информационно – телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – Личный кабинет) по каналам связи, определяемым и используемым уполномоченным органом для передачи информации.

2.4. По результатам контроля уполномоченным органом каждого электронного сообщения, указанного в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Положения, некредитная финансовая организация получает квитанцию, содержащую подтверждение о принятии или непринятии уполномоченным органом электронного сообщения, которая размещается в Личном кабинете.

2.5. Квитанция уполномоченного органа о принятии электронного сообщения с указанием

причины формируется в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, несоответствия форматов и структуры электронного сообщения установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

2.6. В случае получения некредитной финансовой организацией квитанции уполномоченного органа о непринятии электронного сообщения некредитная финансовая организация устраняет причину непринятия, вновь формирует электронное сообщение и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции уполномоченного органа, направляет его в уполномоченный орган в порядке, установленном настоящим Положением.

2.7. В случае неполучения некредитной финансовой организацией квитанции уполномоченного органа о принятии электронного сообщения или квитанции уполномоченного органа о непринятии электронного сообщения по истечении пяти рабочих дней после дня направления электронного сообщения некредитная финансовая организация может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

2.8. Квитанции, содержащие подтверждение о принятии или непринятии уполномоченным органом электронных сообщений, указанных в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Положения, передаются уполномоченным органом по каналам связи, используемым для передачи соответствующих электронных сообщений.

2.9. Датой сообщения некредитной финансовой организацией уполномоченному органу об открытии счета обществу, о приобретении обществом ценных бумаг признается дата формирования некредитной финансовой организацией электронного сообщения, указанного соответственно в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Положения, включенная в квитанцию, содержащую подтверждение о принятии уполномоченным органом электронного сообщения.

2.10. В исключительных случаях, когда по независящим от некредитной финансовой организации причинам природного и (или) техногенного характера некредитная финансовая организация не в состоянии передать электронное сообщение через Личный кабинет, информация, указанная в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Положения, может представляться некредитной финансовой организацией на бумажном носителе или на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом за подписью руководителя некредитной финансовой организации или уполномоченного представителя некредитной финансовой организации путем направления непосредственно в уполно-

моченный орган заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

### **Глава 3. Требования по обеспечению информационной безопасности и порядок хранения кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями электронных сообщений, ИЭС и квитанций**

3.1. Информационное взаимодействие кредитных организаций с уполномоченным органом и территориальным учреждением, предусмотренное настоящим Положением, осуществляется с применением средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), определяемых Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Обеспечение информационной безопасности при использовании СКЗИ осуществляется в порядке, установленном приложением 1 к Положению Банка России № 321-П.

3.2. Информационное взаимодействие некредитных финансовых организаций с уполномоченным органом, предусмотренное настоящим Положением, осуществляется с применением средств защиты информации и в соответствии с порядком их использования, определяемом уполномоченным органом.

3.3. При передаче архивных файлов от кредитных организаций в уполномоченный орган и архивных файлов от уполномоченного органа в кредитные организации территориальные учреждения и ЦИТ Банка России обеспечивают неизменность всех данных, содержащихся в указанных архивных файлах, а также защиту от несанкционированного доступа к ним третьих лиц.

3.4. Электронные сообщения, направленные кредитной организацией, некредитной финансовой организацией в уполномоченный орган, а также полученные кредитной организацией ИЭС уполномоченного органа, полученные некредитной финансовой организацией квитанции уполномоченного органа о принятии электронного сообщения, квитанции уполномоченного органа о непринятии электронного сообщения должны храниться кредитной организацией, некредитной финансовой организацией в порядке, определяемом кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения ИЭС уполномоченного органа, квитанции уполномоченного органа о принятии электронного сообщения, квитанции уполномоченного органа о непринятии электронного сообщения.

Архивные файлы кредитной организации, направленные в территориальное учреждение, а также полученные из территориального учреждения ИЭС должны храниться кредитной организацией в электронном виде до получения в отношении

каждого электронного сообщения, содержащегося в соответствующем архивном файле, ИЭС уполномоченного органа.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

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

4.2. Центральный банк Российской Федерации в срок не позднее 30 дней после дня вступления в силу настоящего Положения обеспечивает разработку и размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» согласованных с Росфинмониторингом:

а) форматов и структуры электронного сообщения (включая структуру его наименования), ИЭС территориального учреждения, ИЭС уполномоченного органа, квитанции уполномоченного органа о принятии электронного сообщения, квитанции уполномоченного органа о непринятии электронного сообщения;

б) структуры наименований архивного файла кредитной организации, сводного архивного файла территориального учреждения, архивного файла уполномоченного органа, сводного архивного файла уполномоченного органа;

в) информации об объемах архивного файла кредитной организации, сводного архивного файла территориального учреждения, архивного файла уполномоченного органа, сводного архивного файла уполномоченного органа.

4.3. Форматы и структура электронных документов и информация об объемах архивных файлов, установленные в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения и согласованные с Рос-

финмониторингом (далее – форматы электронных документов), включая изменения в них, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения.

4.4. Порядок подключения некредитных финансовых организаций к Личному кабинету определяется уполномоченным органом и доводится до сведения некредитных финансовых организаций путем размещения соответствующей информации на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо другим общедоступным способом.

4.5. Информация о счетах и покрытых (депонированных) аккредитивах, договорах банковского счета, договорах банковского вклада (депозита), ценных бумагах, которые были соответственно открыты, заключены или приобретены обществами в период с 22 июля 2014 года до дня начала применения кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями форматов электронных документов, передается в уполномоченный орган в порядке, определенном настоящим Положением, в срок, не превышающий 30 дней после дня начала применения форматов электронных документов.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. ЧИХАНЧИН

**Приложение**

к Положению Банка России  
от 4 декабря 2014 года № 443-П

“О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем”

**Перечень и структура показателей,  
включаемых кредитной организацией,  
некредитной финансовой организацией  
в электронное сообщение**

Электронное сообщение состоит из служебной и информационной частей.

Служебная часть электронного сообщения формируется из сведений, содержащихся в таблице 1.1 настоящего Приложения.

Информационная часть электронного сообщения об открытии покрытого (депонированного) аккредитива формируется из сведений, содержащихся в таблице 1.2 настоящего Приложения.

Информационная часть электронного сообщения о приобретении ценных бумаг формируется из сведений, содержащихся в таблице 1.3 настоящего Приложения.

Информационная часть электронного сообщения профессионального участника рынка ценных бумаг об открытии счета формируется из сведений, содержащихся в таблице 1.4 настоящего Приложения.

Таблица 1.1

**Служебная часть электронного сообщения**

N п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Версия формата	Указывается версия формата.
2	Версия передающей программы	Указывается версия передающей программы.
3	Тип информации	Указывается <ИНФРФМ>.
4	Дата электронного сообщения	Указывается дата направления электронного сообщения.
5	Должность уполномоченного лица	Указываются должность лица, на которого кредитной организацией (филиалом кредитной организации), некредитной финансовой организацией (филиалом некредитной финансовой организации) возложены должностные обязанности по направлению электронного сообщения в уполномоченный орган (далее – уполномоченное лицо).
6	ФИО уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица.
7	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица.

Таблица 1.2

**Информационная часть электронного сообщения  
об открытии открытого (депонированного) аккредитива**

N п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Раздел 1. Сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации), в которой открыт покрытый (депонированный) аккредитив</b>		
1	Сокращенное наименование кредитной организации (филиала)	Указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее – КГРКО) сокращенное фирменное наименование кредитной организации. В электронном сообщении филиала кредитной организации указывается сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с КГРКО и наименование филиала (в случае его наличия).
2	Регистрационный номер кредитной организации	Указывается в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации.
3	Порядковый номер филиала кредитной организации	В электронном сообщении филиала кредитной организации указывается в соответствии с КГРКО порядковый номер филиала. В электронном сообщении кредитной организации показатель отсутствует.
4	БИК кредитной организации (филиала)	Указывается банковский идентификационный код участника расчетов, осуществляющего платежи через расчетную сеть Банка России (далее – БИК), присвоенный Банком России кредитной организации (филиалу). Для филиала кредитной организации БИК указывается при его наличии.
<b>Раздел 2. Сведения об обществе (филиале общества)</b>		
1	Наименование общества (филиала)	Указывается в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование общества. В случае если информация представляется о филиале общества, указываются в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование общества и в соответствии с положением о филиале его наименование.
2	Регистрационный номер (ОГРН) общества	Указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).
3	ИНН общества	Указывается 10-разрядный идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе.
4	КПП общества (филиала)	Указывается код причины постановки на учет (далее – КПП) согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала общества указывается КПП, присвоенный обществу по месту нахождения его филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе).
5	Дата регистрации общества	Указывается дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о создании юридического лица согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).
Адрес (место нахождения) общества (филиала общества), внесенный в ЕГРЮЛ		
6	Код субъекта Российской Федерации по ОКATO	Указывается по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее – ОКATO).
7	Район	Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа.
8	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).

9	Улица	Указывается наименование улицы.
10	Дом (владение)	Указывается номер дома (владения).
11	Корпус (строение)	Указывается номер корпуса (строения).
12	Офис	Указывается номер офиса.
<b>Раздел 3. Информация об открытии покрытого (депонированного) аккредитива</b>		
1	Дата аккредитива	Указывается дата аккредитива.
2	Номер аккредитива	Указывается номер аккредитива, присвоенный банком – эмитентом в соответствии с установленным им порядком.
3	Код валюты	Указывается цифровой код валюты, в которой выражена сумма аккредитива, в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее – ОКВ).
4	Сумма аккредитива	Указывается цифрами сумма аккредитива, в единицах соответствующей валюты.
5	Срок действия аккредитива	Указывается дата истечения срока аккредитива, указанная в аккредитиве.
<b>Раздел 4. Сведения об исполняющем банке (филиале)</b>		
1	Наименование банка (филиала)	Указывается в соответствии с КГРКО полное фирменное наименование кредитной организации. Для филиала указывается в соответствии с КГРКО полное фирменное наименование кредитной организации и наименование филиала (в случае его наличия у филиала).
2	Регистрационный номер банка	Указывается в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации.
3	Порядковый номер филиала	Для филиала указывается в соответствии с КГРКО порядковый номер филиала.
4	БИК банка (филиала)	Указывается БИК кредитной организации (филиала). Для филиала кредитной организации БИК указывается при его наличии.
<b>Раздел 5. Сведения о получателе средств по аккредитиву</b>		
1	Тип получателя средств	Показатель принимает значение: <1> – для юридического лица (филиала юридического лица); <2> – для физического лица; <3> – для индивидуального предпринимателя.
2	Признак резидента (нерезидента) получателя средств	Показатель принимает значение: <1> – для резидента; <2> – для нерезидента.
3	Наименование получателя средств	Если показатель “Тип получателя средств” принимает значение <1>, то указывается наименование юридического лица (филиала юридического лица). Если показатель “Тип получателя средств” принимает значение <2> или <3>, то указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица.
4	ИНН (КИО) получателя средств	Для юридических лиц – резидентов указывается 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе. Для юридических лиц – нерезидентов (иностранных организаций) указывается 10-разрядный ИНН либо 5-разрядный код иностранной организации (КИО) согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (свидетельству об учете в налоговом органе). Для индивидуального предпринимателя указывается 12-разрядный ИНН индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе. Для физического лица указывается согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе 12-разрядный ИНН физического лица, в отношении которого кредитная организация располагает сведениями о присвоенном ему ИНН. При отсутствии указанных сведений значение показателя не заполняется.

Таблица 1.3

## Информационная часть электронного сообщения о приобретении ценных бумаг

N п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Раздел 1. Сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации), некредитной финансовой организации (филиале некредитной финансовой организации), которой зафиксирован факт приобретения ценных бумаг обществом (филиалом общества)</b>		
1	Наименование организации (индивидуального предпринимателя)	<p>Для кредитной организации указывается в соответствии с КГРКО полное фирменное наименование кредитной организации. Для филиала кредитной организации указываются сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с КГРКО и наименование филиала (в случае его наличия).</p> <p>Для некредитной финансовой организации указывается в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование некредитной финансовой организации.</p> <p>Для филиала некредитной финансовой организации указываются в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование некредитной финансовой организации и в соответствии с положением о филиале его наименование.</p> <p>Для индивидуального предпринимателя указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) индивидуального предпринимателя.</p>
2	Регистрационный номер кредитной организации	Указывается в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации. Для некредитной финансовой организации (филиала некредитной финансовой организации) показатель отсутствует.
3	Порядковый номер филиала кредитной организации	Указывается в соответствии с КГРКО порядковый номер филиала кредитной организации. Для кредитной организации, некредитной финансовой организации (филиала некредитной финансовой организации) показатель отсутствует.
4	ОГРН некредитной финансовой организации	Указывается ОГРН некредитной финансовой организации согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) либо основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года). Для кредитной организации (филиала кредитной организации) показатель отсутствует.
5	БИК кредитной организации (филиала)	Указывается БИК кредитной организации (филиала кредитной организации). Для филиала кредитной организации БИК указывается при его наличии. Для некредитной финансовой организации (филиала некредитной финансовой организации) показатель отсутствует.
6	ИНН	Указывается 10-разрядный ИНН некредитной финансовой организации согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе либо 12-разрядный ИНН индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе. Для кредитной организации (филиала кредитной организации) показатель отсутствует.
7	КПП филиала некредитной финансовой организации	Указывается КПП по месту нахождения филиала некредитной финансовой организации согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе.

<b>Раздел 2. Сведения об обществе (филиале общества)</b>	
1	Наименование общества (филиала) Указывается в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование общества. В случае если информация представляется о филиале общества, указываются в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование общества и в соответствии с положением о филиале его наименование.
2	Регистрационный номер (ОГРН) общества Указывается ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).
3	ИНН общества Указывается 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе.
4	КПП общества (филиала) Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала общества указывается КПП, присвоенный обществу по месту нахождения его филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе).
5	Дата регистрации общества Указывается дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании юридического лица согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).
Адрес (место нахождения) общества (филиала общества), внесенный в ЕГРЮЛ	
6	Код субъекта Российской Федерации по OKATO. Указывается по OKATO.
7	Район Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа.
8	Населенный пункт Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).
9	Улица Указывается наименование улицы.
10	Дом (владение) Указывается номер дома (владения).
11	Корпус (строение) Указывается номер корпуса (строения).
12	Офис Указывается номер офиса.
<b>Раздел 3. Сведения о ценных бумагах</b>	
1	Дата приобретения ценных бумаг Дата перехода обществу прав на ценные бумаги определяется с учетом положений статьи 146 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301) и статьи 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" <sup>1</sup> .
2	Наименование эмитента Указывается полное наименование эмитента для: кредитной организации – резидента – в соответствии с КТРКО; кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы SWIFT, – в соответствии со справочником SWIFT; юридического лица – резидента, не являющегося кредитной организацией, – согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года); юридического лица – нерезидента, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы SWIFT, – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 55, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219.

3	Номер (код) эмитента	По каждому эмитенту указывается для: кредитной организации – резидента – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО; кредитной организации – нерезидента, являющейся участником системы SWIFT, – код по справочнику SWIFT; юридического лица – резидента, не являющегося кредитной организацией, – ОГРН; юридического лица – нерезидента, включая кредитные организации – нерезиденты, не являющиеся участниками системы SWIFT – условное обозначение <HR>; По инвестиционным фондам показатель не заполняется.
4	Код типа ценных бумаг	В разрезе каждого эмитента указывается код типа ценной бумаги, выпущенной им и приобретенной обществом.
5	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	По эмиссионным ценным бумагам, выпущенным эмитентами – резидентами, указывается номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг. В случае наличия международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) указывается соответствующий ISIN-код. Если ISIN-код отсутствует, то указывается код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или другой заменяющей его в этом качестве организацией. При наличии информации о нескольких номерах государственной регистрации выпуска ценных бумаг (ISIN-кодов) по одному типу ценных бумаг в строке 5 информация приводится в столбец по каждому номеру государственной регистрации выпуска ценных бумаг (ISIN-коду). По вложениям в паи (доли) инвестиционных фондов (коды типа ценных бумаг SHS7 и SHS8), а также по неэмиссионным ценным бумагам строка 5 Отчета не заполняется.
6	Код валюты ценной бумаги	Указывается цифровой код валюты, в которой выражен номинал ценной бумаги, согласно ОКВ. Для депозитарных расписок указывается цифровой код валюты ценных бумаг, лежащих в основе расписок.
7	Количество ценных бумаг, штук	Указывается количество ценных бумаг в штуках.
8	Цена приобретения ценной бумаги	Указывается информация о ценных бумагах, отраженных в бухгалтерском учете по цене приобретения, с учетом сумм начисленных процентных (купонных) доходов или начисленного дисконта.

Таблица 1.4

## Информационная часть электронного сообщения профессионального участника рынка ценных бумаг об открытии счета

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Раздел 1. Сведения об организации (филиале организации), в которой открыт счет</b>		
1	Наименование организации (филиала)	Указывается в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование организации. Для филиала указываются в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование организации и в соответствии с положением о филиале его наименование.
2	ОГРН организации	Указывается ОГРН организации согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).
3	ИНН организации	Указывается 10-разрядный ИНН организации согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе.
4	КПП организации (филиала)	Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала организации указывается КПП, присвоенный обществу по месту нахождения его филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе).

<b>Раздел 2. Сведения об обществе (филиале)</b>	
1	<p>Наименование общества (филиала)</p> <p>Указывается в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование общества. В случае если информация представляется о филиале общества, указываются в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование общества и в соответствии с положением о филиале его наименование.</p>
2	<p>Регистрационный номер (ОГРН) общества</p> <p>Указывается ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).</p>
3	<p>ИНН общества</p> <p>Указывается 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе.</p>
4	<p>КПП общества (филиала)</p> <p>Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала общества указывается КПП, присвоенный обществу по месту нахождения его филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе).</p>
5	<p>Дата регистрации общества</p> <p>Указывается дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании юридического лица согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).</p>
Адрес (место нахождения) общества (филиала общества), внесенный в ЕГРЮЛ	
6	<p>Код субъекта Российской Федерации по OKATO</p> <p>Указывается по OKATO.</p>
7	<p>Район</p> <p>Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа.</p>
8	<p>Населенный пункт</p> <p>Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).</p>
9	<p>Улица</p> <p>Указывается наименование улицы.</p>
10	<p>Дом (владение)</p> <p>Указывается номер дома (владения).</p>
11	<p>Корпус (строение)</p> <p>Указывается номер корпуса (строения).</p>
12	<p>Офис</p> <p>Указывается номер офиса.</p>
<b>Раздел 3. Информация о счете</b>	
1	<p>Дата заключения договора</p> <p>Указывается дата заключения с обществом договора на оказание услуг.</p>
2	<p>Номер договора</p> <p>Указывается номер заключенного с обществом договора на оказание услуг.</p>
3	<p>Вид счета</p> <p>Показатель принимает значение: &lt;1&gt; – для счета депо владельца ценных бумаг; &lt;2&gt; – для лицевого счета владельца ценных бумаг.</p>
4	<p>Дата открытия счета</p> <p>Указывается дата открытия счета.</p>
5	<p>Номер счета</p> <p>Указывается номер счета.</p>

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
20 января 2015 года  
Регистрационный № 35594

12 декабря 2014 года

№ 444-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее – Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) настоящее Положение устанавливает требования к идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма некредитными финансовыми

организациями, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, ломбарды.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Некредитная финансовая организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя.

1.2. Идентификация не проводится в отношении органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, государственных внебюджетных фондов, государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования владеют более чем 50 процентами акций (долей) в капитале.

Некредитная финансовая организация идентифицирует представителей лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

1.3. Некредитная финансовая организация вправе не идентифицировать выгодоприобретателя, если клиент является организацией, осуществ-

вляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7<sup>1</sup> Федерального закона.

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

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

1.5. Некредитная финансовая организация обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев и по установлению в отношении их сведений, предусмотренных Федеральным законом и настоящим Положением.

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

2.1. В целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца некредитной финансовой организацией самостоятельно либо с привлечением третьих лиц осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 и 2 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения операций (сделок). Некредитная финансовая организация использует в том числе иные сведения (документы), самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией в своих внутренних документах.

Некредитная финансовая организация самостоятельно определяет в своих внутренних документах требования к документам юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в некредитную финансовую организацию сведения (документы), указанные в подпункте 2.5 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению, а также требования к документам

юридического лица – нерезидента, представляемым в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению.

2.2. При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма некредитная финансовая организация использует:

сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, государственном реестре филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации;

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

иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”).

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

2.3. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них некредитная финансовая организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента сведения и документы, необходимые для идентификации.

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

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, принимаются некредитными финансовыми организациями в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

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

Все документы, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновления информации о них, представляются в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копии документов (выписка из документов) некредитная финансовая организация вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента подлинников документов для ознакомления.

2.5. Сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете (досье) клиента в соответствии с перечнем, приведенным в приложении 3 к настоящему Положению.

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

Анкета (досье) клиента может заполняться (формироваться) на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета (досье) клиента, сформированная (сформированное) в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника некредитной финансовой организации, уполномоченного заверять анкету (досье).

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

Форма анкеты (досье) клиента и (или) порядок ведения анкеты (досье) клиента определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно.

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

Сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выдан-

ном компетентным органом иностранного государства, при наличии у некредитной финансовой организации его перевода на русский язык, либо сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность физического лица, выданном компетентным органом иностранного государства, составленном на нескольких языках, включая русский язык, фиксируются на русском языке. В иных случаях фиксирование сведений осуществляется с использованием букв русского и (или) латинского алфавита.

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

2.7. Некредитная финансовая организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если такой клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец уже были идентифицированы организацией в соответствии со статьей 7 Федерального закона и настоящим Положением и к сведениям об этом клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

Некредитная финансовая организация обязана провести обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, если у некредитной финансовой организации возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

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

3.1. Управляющая компания вправе не идентифицировать клиента, чьи права на инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением указанной управляющей компании, учитываются номинальным держателем на счете депо. В случае, установленном в на-

стоящем абзаце, управляющая компания вправе также не идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

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

#### Глава 4. **Заключительные положения**

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. ЧИХАНЧИН

**Приложение 1**

к Положению Банка России  
от 12 декабря 2014 года № 444-П

“Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

**Сведения, получаемые в целях идентификации  
клиентов – физических лиц, представителей клиента,  
выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации.

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

чие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации.

7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
9. Номера телефонов и факсов (если имеются).
10. Иная контактная информация (если имеется).
11. Должность клиента, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7<sup>3</sup> Федерального закона.
12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7<sup>3</sup> Федерального закона.
13. Наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента.

**Приложение 2**  
к Положению Банка России  
от 12 декабря 2014 года № 444-П  
“Об идентификации некредитными финансовыми организациями  
клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей,  
бенефициарных владельцев в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

**Сведения, получаемые в целях идентификации  
клиентов – юридических лиц, выгодоприобретателей –  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

1. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов – юридических лиц и выгодоприобретателей – юридических лиц.

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

1.2. Организационно-правовая форма.

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

1.4. Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и место государственной регистрации.

1.5. Адрес (место нахождения).

2. Дополнительные сведения (документы), получаемые в целях идентификации клиентов – юридических лиц.

2.1. 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).

2.2. Номера телефонов и факсов (если имеются).

2.3. Иная контактная информация (если имеется).

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

2.5. Сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом ре-

зультате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовую отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в некредитную финансовую организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети “Интернет” на сайтах международных рейтинговых агентств (“Standard & Poor’s”, “Fitch Ratings”, “Moody’s Investors Service” и другие) и национальных рейтинговых агентств).

2.6. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

3. Сведения (документы), получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.

3.1. Сведения, предусмотренные приложением 1 к настоящему Положению.

3.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица

в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года), место регистрации.

3.3. Сведения (документы), предусмотренные подпунктами 2.4–2.6 пункта 2 настоящего приложения.

3.4. Почтовый адрес.

**Приложение 3**  
к Положению Банка России  
от 12 декабря 2014 года № 444-П  
“Об идентификации некредитными финансовыми организациями  
клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей,  
бенефициарных владельцев в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

**Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента**

1. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, выгодоприобретателя, представителя клиента, бенефициарного владельца, указанные в приложениях 1 и 2 к настоящему Положению.
2. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки.
3. Дата начала отношений с клиентом.
4. Дата заполнения и обновления анкеты (досье) клиента.
5. Фамилия, имя, отчество (при наличии).
6. Подпись лица, заполнившего анкету (досье) клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, отчества, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должности), или фамилия, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должность лица, заполнившего анкету (досье) клиента в электронном виде.
7. Иные сведения по усмотрению некредитной финансовой организации.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
9 февраля 2015 года  
Регистрационный № 35933

15 декабря 2014 года

№ 445-П

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О требованиях к правилам внутреннего контроля**  
**некредитных финансовых организаций в целях противодействия**  
**легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,**  
**и финансированию терроризма**

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее – Федеральный закон) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) настоящее Положение устанавливает требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ) некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательно-

го медицинского страхования) (далее – страховые организации), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющие компании), негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – кредитные кооперативы), микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Требования к ПВК по ПОД/ФТ, установленные настоящим Положением, применяются некредитными финансовыми организациями в зависимости от вида, к которому относится некредитная финансовая организация согласно приложению 1 к настоящему Положению.

1.2. Основными принципами и целями организации внутреннего контроля в некредитной финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) являются:

обеспечение защиты некредитной финансовой организации от проникновения в нее преступных доходов;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;

участие специального должностного лица некредитной финансовой организации, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (а при наличии соответствующего подразделения – сотрудников, ответственных за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ), сотрудников, участвующих в осуществлении операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, сотрудников, осуществляющих юридическое сопровождение деятельности, сотрудников, выполняющих функции обеспечения безопасности, сотрудни-

ков, выполняющих функции внутреннего контроля, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются некредитной финансовой организацией в целях:

обеспечения выполнения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

поддержания в некредитной финансовой организации эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

исключения вовлечения некредитной финансовой организации, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются некредитной финансовой организацией в соответствии с Федеральным законом, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, их согласования подразделениями некредитной финансовой организации (при наличии подразделений) и утверждения определяется внутренними документами некредитной финансовой организации.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ некредитная финансовая организация должна обеспечить:

применение процедур управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых некредитной финансовой организацией в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

1.6. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом некредитной финансовой организации или комплектом документов, определяемым некредитной финансовой организацией, регламентирующим ее деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых некредитной

финансовой организацией мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Процедуры, необходимые для реализации ПВК по ПОД/ФТ, не предусмотренные настоящим Положением, могут содержаться в иных внутренних документах некредитной финансовой организации, не входящих в состав ПВК по ПОД/ФТ.

В случае если ПВК по ПОД/ФТ является комплектом документов некредитной финансовой организации, такие ПВК по ПОД/ФТ должны содержать перечень внутренних документов некредитной финансовой организации, входящих в состав данного комплекта.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ включают в себя следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее – программа идентификации);

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – программа управления риском);

программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – программа выявления операций);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;

программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ;

программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации иным лицам).

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные некредитной финансовой организацией по своему усмотрению.

1.8. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным исполнительным органом некредитной финансовой организации.

ПВК по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации, состоящей из одного сотрудника, утверждаются руководителем такой некредитной финансовой организации (если организация является юридическим лицом) или индивидуальным предпринимателем (если организация является индивидуальным предпринимателем – страховым брокером).

1.9. Функции контроля за организацией в некредитной финансовой организации работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению такой организации в соответствии с ее внутренними документами на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель некредитной финансовой организации), а в случае, если некредитная финансовая организация является индивидуальным предпринимателем, указанные функции осуществляются самим индивидуальным предпринимателем или назначенным им работником (при наличии у индивидуального предпринимателя работников).

1.10. В некредитной финансовой организации должен осуществляться контроль за выполнением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

Руководитель некредитной финансовой организации обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

ПВК по ПОД/ФТ должны быть приведены некредитной финансовой организацией в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

ПВК по ПОД/ФТ должны быть приведены некредитной финансовой организацией в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

1.11. Требования настоящего Положения не распространяются на профессиональных участников, являющихся кредитными организациями, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Положением.

## Глава 2. Организация системы ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях и программа организации системы ПОД/ФТ

2.1. В некредитной финансовой организации из числа ее сотрудников назначается специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее – ответственный сотрудник).

В некредитной финансовой организации, указанной в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению, функции ответственного сотрудника может исполнять руководитель некредитной финансовой организации (у страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, – сам индивидуальный предприниматель или нанятый им работник).

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю некредитной финансовой организации.

Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях”<sup>1</sup> (далее – Указание Банка России № 3470-У).

2.3. В период временной нетрудоспособности, отпуска (в том числе отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению исполняющим обязанности ответственного сотрудника назначается другой сотрудник такой некредитной финансовой организации при условии его соответствия установленным Указанием Банка России № 3470-У квалификационным требованиям к сотрудникам структурного подразделения некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ либо иного подразделения некредитной финансовой организации, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на некредитные финансовые организации, не привлекающие иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющие иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой некредитной финансовой организации (индивидуальный предприниматель) само-

<sup>1</sup> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349.

стоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника.

В период временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению исполняющим его обязанности назначается другой сотрудник некредитной финансовой организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации, установленным Указанием Банка России № 3470-У.

В период нахождения ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком, его обязанности исполняет другой сотрудник некредитной финансовой организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Банком России.

2.4. Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в некредитной финансовой организации, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени некредитной финансовой организации совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации.

Требования настоящего пункта в части запрета на совершение ответственным сотрудником, сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ операций (заключение сделок) с денежными средствами или иным имуществом, подписание платежных (расчетных), бухгалтерских и иных документов, связанных с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации, не распространяются на некредитные финансовые организации, являющиеся профессиональными участниками, штат которых не превышает пяти сотрудников.

2.5. Ответственный сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению.

2.6. Некредитная финансовая организация информирует в письменной форме территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ (далее – территориальное учреждение), или уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).

Уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью некредитной финансовой организации, является соответственно Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка, Департамент страхового рынка, Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления и Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности (в соответствии с компетенцией).

2.7. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, для обеспечения реализации некредитной финансовой организацией ПВК по ПОД/ФТ создается самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ либо определяется входящее в структуру некредитной финансовой организации подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

Некредитная финансовая организация из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к настоящему Положению с учетом особенностей структуры, штатной численности, наличия или отсутствия обособленных подразделений (филиалов), клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами такой некредитной финансовой организации и их операциями, вправе создать подразделение по ПОД/ФТ.

Подразделение по ПОД/ФТ (в случае создания такого подразделения) возглавляет ответственный сотрудник.

Подразделение по ПОД/ФТ не может состоять менее, чем из двух сотрудников некредитной финансовой организации.

2.8. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются:

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, о функ-

циях и полномочиях сотрудников подразделения по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ с иными сотрудниками некредитной финансовой организации (при наличии таких сотрудников в некредитной финансовой организации);

порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с ее обособленными подразделениями (филиалами) (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) некредитной финансовой организацией в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного обслуживания (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу организации системы ПОД/ФТ дополнительно к положениям, указанным в абзацах втором – седьмом настоящего пункта, включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, порядок организации работы);

порядок информирования сотрудниками некредитной финансовой организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя некредитной финансовой организации и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в некредитной финансовой организации, о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками некредитной финансовой организации;

порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых некредитной финансовой организацией для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (в случаях их использования), в том числе сведения об их разработчиках.

2.9. Порядок проверки осуществления внутреннего контроля за соблюдением некредитной финансовой организацией и ее сотрудниками законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ предусматривает:

порядок, в том числе периодичность (не реже одного раза в год), проведения внутренних проверок выполнения ПВК по ПОД/ФТ, требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

положение о представлении руководителю некредитной финансовой организации по результатам проверок письменных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, ПВК по ПОД/ФТ, а также о принятых мерах по результатам проверок.

2.10. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях некредитной финансовой организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

представление руководителю некредитной финансовой организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами некредитной финансовой организации (за исключением случая, когда функции ответственного сотрудника выполняет руководитель некредитной финансовой организации), подготовка и представление не реже одного раза в год коллегиальному исполнительному органу некредитной финансовой организации письменного отчета, согласованного с руководителем некредитной финансовой организации, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ

(при наличии в некредитной финансовой организации коллегиального исполнительного органа);

иные функции в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации.

2.11. Для выполнения ответственными сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции (заключения сделки), в том числе о задержке ее проведения (заключения) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (сделке);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений некредитной финансовой организации (при наличии таких подразделений) необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы (документы по операциям (сделкам);

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений некредитной финансовой организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации.

2.12. Должностные лица обособленных подразделений некредитной финансовой организации по решению руководителя данной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.10 настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.11 настоящего Положения (далее – уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным сотрудником.

2.13. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ (при их наличии), сотрудники подразделения по ПОД/ФТ (при его наличии) оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения).

### Глава 3. Программа идентификации

3.1. Некредитная финансовая организация разрабатывает программу идентификации с учетом требований к идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, установленных Положением Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup>.

Некредитная финансовая организация может разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.2. В программу идентификации включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента (в том числе лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, как представителя клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

порядок проверки наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7<sup>4</sup> Федерального закона;

указание на обязательное использование некредитной финансовой организацией при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

положения о мерах, направленных на выявление некредитной финансовой организацией среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7<sup>3</sup> Федерального закона;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию некредитной финансовой организацией бенефициарных владельцев клиентов;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем клиента (в обяза-

<sup>1</sup> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594.

тельном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия “бенефициарный владелец”, установленного Федеральным законом, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента);

основания для признания в качестве бенефициарного владельца лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица (при невозможности выявления иного бенефициарного владельца);

положения о способах и формах фиксирования сведений (информации), получаемых некредитной финансовой организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован некредитной финансовой организацией до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, при принятии его на обслуживание;

порядок проведения некредитной финансовой организацией мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

порядок обновления сведений (информации), полученных некредитной финансовой организацией в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, с указанием периодичности их обновления;

указание способов взаимодействия некредитной финансовой организации с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (обновления идентификационных сведений), а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного обслуживания (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

положения о принимаемых некредитной финансовой организацией мерах, направленных на получение информации о клиенте, указанной в подпункте 1<sup>1</sup> пункта 1 статьи 7 Федерального закона;

порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с третьими лицами, осуществляющими сбор сведений и документов в целях идентификации лиц, принимаемых некредитной финансовой организацией на обслуживание (в случае если некредитная финансовая организация привлекает третьих лиц для сбора сведений и документов в целях идентификации);

порядок обеспечения доступа сотрудников некредитной финансовой организации к информации, полученной при проведении идентификации (за исключением некредитных финансовых организаций, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такой некредитной финансовой организации (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, основания оценки такого риска;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

3.3. Некредитная финансовая организация принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем при наличии у такого лица возможности контролировать действия клиента с учетом следующих факторов:

физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале клиента или владеет более 25 процентами от общего числа акций клиента с правом голоса;

физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с клиентом, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Некредитная финансовая организация вправе определить иные факторы, на основании которых физическое лицо будет признано некредитной финансовой организацией бенефициарным владельцем.

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у некредитной финансовой организации документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента – юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа та-

кого клиента, в решении некредитной финансовой организации о признании лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента, бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа клиента, признано бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления некредитной финансовой организацией бенефициарного владельца.

3.6. Сведения о результате принятых некредитной финансовой организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента – физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента – физического лица также решение некредитной финансовой организации о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента – физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

#### Глава 4. Программа управления риском

4.1. Некредитная финансовая организация в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском.

Для целей настоящего Положения под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых некредитной финансовой организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, ПВК по ПОД/ФТ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении некредитной финансовой организации, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

При реализации программы управления риском некредитная финансовая организация обязана принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск клиента), а также по определению риска вовлеченности некредитной финансовой организации и ее сотрудников в использование услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (от-

мывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

4.2. Оценка риска проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).

Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков: риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Факторы, влияющие на оценку риска клиента по каждой из указанных категорий рисков, определяются некредитной финансовой организацией в программе управления риском в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

Некредитная финансовая организация принимает решение об отнесении клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента самостоятельно в соответствии с программой управления риском с учетом факторов, влияющих на оценку риска клиента, предусмотренных приложением 2 к настоящему Положению. Некредитная финансовая организация в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска клиента, а также обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска (или неотнесения клиента к повышенному уровню риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением 2 к настоящему Положению).

4.3. Некредитные финансовые организации определяют риск использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в том числе векселями), а также исходя из иных факторов, определяемых некредитной финансовой организацией самостоятельно.

4.4. В программу управления риском включаются: организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным

путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе определение перечня предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

## Глава 5. Программа выявления операций

5.1. Программа выявления операций должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации некредитной финансовой организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащихся в приложении 3 к настоящему Положению, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой некредитной финансовой организацией, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Некредитная финансовая организация вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер операций, по своему усмотрению;

механизм взаимодействия между сотрудниками некредитной финансовой организации, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции, и ответственным сотрудником некредитной финансовой организации (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ) (за исключением некредитных финансовых организаций, не привлекающих иных лиц для осуществления своей деятельности (не имеющих иных сотрудников, кроме руководителя или индивидуального предпринимателя, самостоятельно осуществляющего свою деятельность), при условии, что руководитель такого юридического лица (индивидуальный предприниматель) самостоятельно осуществляет функции ответственного сотрудника);

положения о должностном лице (должностных лицах) некредитной финансовой организации, принимающем (принимających) решение об отнесении необычной операции к категории подозрительных, о квалификации операции в качестве операции, подлежащей обязательному контролю, о направлении сведений в уполномоченный орган;

положения о сроках принятия решений о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной, а также порядок фиксации принятого решения;

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту операции, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях;

порядок информирования (при необходимости) руководителя некредитной финансовой органи-

зации о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции;

положения о мерах, которые применяются некредитной финансовой организацией исходя из программы управления риском к клиентам, осуществляющим подозрительные операции;

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций (сделок), осуществляемых (заключаемых) с использованием современных технологий, позволяющих клиенту дистанционно совершать операции (заключать сделки) (в случае если некредитная финансовая организация использует в своей деятельности технологии дистанционного обслуживания клиентов);

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

5.3. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу выявления операций дополнительно к положениям, указанным в пункте 5.2 настоящего Положения, включаются:

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) некредитной финансовой организации по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;

порядок формирования и направления сотрудниками, выявляющими операции, подлежащие обязательному контролю, и необычные операции (сделки), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер операций, выполняемых сотрудниками некредитной финансовой организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительной информации и документов по указанным операциям);

порядок действий (принимаемые некредитной финансовой организацией меры) при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу некредитной финансовой организации) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении

операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции.

5.4. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сотрудник некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику (другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ или иными внутренними документами некредитной финансовой организации, в частности, с должностной инструкцией, он наделен полномочиями по принятию указанного сообщения, или уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения об операции, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (стороны по операции);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) сведения о сотруднике некредитной финансовой организации, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электрон-

ная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (другим сотрудником подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией);

9) запись о решении ответственного сотрудника (другого сотрудника подразделения по ПОД/ФТ в случае наделения его полномочиями по принятию такого решения, уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией). В случае принятия ответственным сотрудником (другим сотрудником подразделения по ПОД/ФТ, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;

10) запись о решении руководителя некредитной финансовой организации, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный некредитной финансовой организацией).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

5.5. Решение о квалификации (неквалификации) выявленной необычной операции клиента в качестве подозрительной операции некредитная финансовая организация принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов о клиенте и (или) его деятельности (операциях), а также о его представителе и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при их наличии).

## Глава 6. Программа по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки

6.1. В программу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-коммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть Интернет);

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества;

порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

положения о порядке и периодичности проведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка), а также о способах фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень организаций и физических лиц);

порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7<sup>4</sup> Федерального закона;

порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

6.2. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки дополнительно к положениям, указанным в пункте 6.1 настоящего Положения, включаются:

положение об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, порядок и периодичность доступа к информации уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

положения о лицах, уполномоченных применять в некредитной финансовой организации меры по замораживанию (блокированию) денежных

средств и иного имущества, о лицах, уполномоченных проводить проверку;

положение об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, а также порядок взаимодействия указанных лиц с лицами, полномочными применять в некредитной финансовой организации такие меры;

порядок доведения информации о результатах проведенной в некредитной финансовой организации, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента до руководителя некредитной финансовой организации.

6.3. Некредитная финансовая организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у некредитной финансовой организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

#### **Глава 7. Программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции**

7.1. В программу организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции включаются:

перечень оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, установленный некредитной финансовой организацией с учетом требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

положения о факторах, влияющих на принятие решения об отказе от проведения операции, сформулированные с учетом программы управления риском и программы выявления операций, а также специфики деятельности некредитной финансовой организации;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

7.2. В некредитных финансовых организациях, указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению, в программу организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции дополнительно к положе-

ниям, указанным в пункте 7.1 настоящего Положения, включаются:

положение об определении лиц, уполномоченных принимать в соответствии с Федеральным законом решения об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также порядок принятия и исполнения некредитной финансовой организацией таких решений;

порядок информирования клиента о принятом в соответствии с Федеральным законом некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в соответствии с Федеральным законом от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и основаниях принятия решений об отказе.

7.3. Некредитная финансовая организация предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

#### **Глава 8. Программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации**

8.1. В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, такая некредитная финансовая организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации.

8.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, включаются:

порядок заключения некредитной финансовой организацией договоров с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, а также перечень должностных лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных заключать такие договоры;

процедура идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между некредитной финансовой организацией и кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации;

порядок и сроки передачи некредитной финансовой организации сведений, полученных при проведении идентификации, кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации;

порядок осуществления некредитной финансовой организацией контроля за соблюдением кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи некредитной финансовой организации полученных сведений, а также меры, принимаемые некредитной финансовой организацией по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия некредитной финансовой организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с кредитными организациями, которым поручено проведение идентификации, в случае несоблюдения ими требований по идентификации, а также перечень должностных лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности кредитных организаций, которым некредитная финансовая организация поручила проведение идентификации, за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организацией полученных сведений;

порядок учета и фиксирования некредитной финансовой организацией сведений (информации), подлежащих передаче в Банк России;

положения об определении лиц некредитной финансовой организации, уполномоченных передавать информацию в Банк России;

иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.

#### Глава 9. **Заключительные положения**

9.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

9.2. Организация системы ПОД/ФТ и ПВК по ПОД/ФТ, применяемые некредитной финансовой организацией на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение трех месяцев со дня его вступления в силу.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. ЧИХАНЧИН

**Приложение 1**  
к Положению Банка России  
от 15 декабря 2014 года № 445-П  
“О требованиях к правилам внутреннего контроля  
некредитных финансовых организаций  
в целях противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

### Виды некредитных финансовых организаций

1. Некредитные финансовые организации, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- управляющие компании;
- негосударственные пенсионные фонды;
- кредитные кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- страховые брокеры;
- общества взаимного страхования;
- ломбарды.

2. Некредитные финансовые организации, указанные в пункте 1 настоящего Приложения, не относящиеся в соответствии с законодательством

Российской Федерации к малым предприятиям и микропредприятиям, а также следующие некредитные финансовые организации:

- профессиональные участники;
- страховые организации.

3. Если в процессе деятельности некредитной финансовой организации, указанной в пункте 1 настоящего приложения, возникают условия, не позволяющие отнести такую некредитную финансовую организацию к малому предприятию или микропредприятию, к ней применяются требования настоящего Положения, установленные в отношении некредитных финансовых организаций, указанных в пункте 2 настоящего Приложения.

**Приложение 2**

к Положению Банка России  
от 15 декабря 2014 года № 445-П  
“О требованиях к правилам внутреннего контроля  
некредитных финансовых организаций  
в целях противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

**Факторы, влияющие на оценку риска клиента**

1. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории “риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца”, являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7<sup>3</sup> Федерального закона;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента – юридического лица в открытых источниках информации;

указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (в целях получения указанной информации некредитная финансовая организация использует ресурс “Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)”, размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет);

наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда некредитной финансовой организации известно о совершении клиентом операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;

включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц;

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

иные факторы, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией.

2. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории “страновой риск”, является наличие у некредитной финансовой организации информации об иностранном государстве (территории),

в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 44) (далее – Федеральный закон “О специальных экономических мерах”);

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 года № 173 “О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 13, ст. 1243; 2005, № 44, ст. 4562; 2011, № 2, ст. 375);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещен-

ные на сайтах международных организаций в сети Интернет);

государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети Интернет списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом – седьмом настоящего пункта, некредитная финансовая организация вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными объединениями (ассоциациями, союзами), саморегулируемыми организациями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) некредитная финансовая организация вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории “страновой риск”.

3. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории “риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций”, являются:

деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

деятельность микрофинансовых организаций;

деятельность ломбардов;

деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;

деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;

деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием по-

среднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);

деятельность клиента, связанная с благотворительностью;

деятельность клиента, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

операции с резидентами государств (территорий), указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У “О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 11 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100 (“Вестник Банка России” от 17 сентября 2003 года № 51, от 14 февраля 2007 года № 7, от 17 марта 2010 года № 16, от 17 августа 2011 года № 47, от 8 мая 2014 года № 43);

совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, указанные в приложении 3 к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией.

**Приложение 3**  
к Положению Банка России  
от 15 декабря 2014 года № 445-П  
“О требованиях к правилам внутреннего контроля  
некредитных финансовых организаций  
в целях противодействия легализации (отмыванию)  
доходов, полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

**Признаки, указывающие на необычный характер сделки**

Код группы признака <sup>1</sup>	Код вида признака	Описание признака
1	2	3
11		Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
	1101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
	1102	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
	1103	Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных некредитной финансовой организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	1107	Излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам
	1108	Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (в частности, тарифом комиссионного вознаграждения), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг
	1109	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики
	1110	Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)
	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
	1112	Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с некредитной финансовой организацией
	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента) с участием некредитной финансовой организации, общепринятой рыночной практике совершения операций
	1114	Отсутствие информации о клиенте – юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам
	1116	Сложности, возникающие у некредитной финансовой организации при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить
	1117	Совершение операции клиентом, являющимся иностранным публичным должностным лицом, либо должностным лицом публичной международной организации, либо действующим в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица, либо являющимся супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой, дедушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица

1	2	3
	1118	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, представитель клиента действуют от имени (в интересах) некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их отделений, представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, если такая операция (сделка) не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1 <sup>2</sup> статьи 6 Федерального закона
	1119	Совершение операции в случае, когда клиент или представитель клиента, выгодоприобретатель, учредитель юридического лица является руководителем или учредителем некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1120	Совершение операций, предметом которых являются предметы искусства
	1122	Совершение операции в случае, когда клиент является некоммерческой организацией, иностранной некоммерческой неправительственной организацией и ее отделением, представительством и филиалом, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, и такая операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1 <sup>2</sup> статьи 6 Федерального закона
	1123	Совершение операции клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в некредитную финансовую организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона
	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
	1179	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент является лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии со статьями 7 <sup>3</sup> Федерального закона
	1180	Поручение клиента осуществить возврат ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени на счет клиента, отличный от счета, с которого данные денежные средства были ранее зачислены, в том числе на счет в банк-нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке, в том числе при досрочном расторжении договора (сделки)
	1181	Поручение клиента перечислить полученные по операции (сделке) денежные средства на счет клиента, отличный от счета, указанного в договоре, в том числе на счет в банк- нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки, либо на счет третьего лица, не являющегося стороной по сделке
	1182	Поручение клиента осуществить возврат в наличной форме ранее перечисленных денежных средств в течение короткого промежутка времени с момента их перечисления (либо заключения договора (сделки)), в том числе при досрочном расторжении договора (сделки), клиенту или третьему лицу
	1183	Получение денежных средств от клиента – юридического лица, в состав учредителей которого входят благотворительные организации и/или фонды или иные виды некоммерческих организаций с долей участия в уставном капитале такого лица, позволяющей прямо или косвенно оказывать влияние на решения, принимаемые указанным юридическим лицом
	1184	Получение денежных средств от клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент является получателем грантов или иных видов безвозмездной финансовой помощи от иностранных некоммерческих неправительственных организаций и/или их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации
	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
	1186	Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции (сделки)
	1187	Существенное отклонение суммы операции (сделки) относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента
	1188	Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом
	1189	Совершение операций (сделок) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, период деятельности которых с даты государственной регистрации составляет менее одного года

1	2	3
	1191	Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1192	Совершение операции (сделки) в интересах клиента, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев, если при этом клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить
	1193	Использование клиентом счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора
	1194	Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц
	1195	Многочисленное внесение учредителями (руководителями) денежных средств для пополнения оборотных средств организации
	1199	Иные критерии, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
12		Признаки необычных сделок с использованием бюджетных средств
	1290	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, когда клиент, учредитель или выгодоприобретатель является участником федеральных, региональных либо муниципальных целевых программ или национальных проектов
	1291	Совершение операции (сделки) по поручению клиента в случае, если имеются основания полагать, что клиент, учредитель, бенефициарный владелец или выгодоприобретатель является получателем субсидий, грантов или иных видов государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации или муниципального бюджета
	1292	Совершение операции (сделки) по поручению клиента, являющегося исполнителем (подрядчиком или субподрядчиком) по государственному или муниципальному контракту на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, либо по гражданско-правовому договору с бюджетным учреждением на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг (если сумма такого контракта составляет или превышает 6 000 000 руб.) <sup>2</sup> , если при этом такой клиент имеет незначительный размер уставного капитала по сравнению с суммой операции (сделки), которую намеревается совершить, и период его деятельности не превышает шесть месяцев с даты государственной регистрации
	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
13		Признаки необычных сделок, основанные на стране регистрации, месте жительства или месте нахождения клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента – юридического лица
	1301	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой террористической или экстремистской активностью
	1302	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции
	1303	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель, участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом “О специальных экономических мерах”
	1304	Совершение операции (сделки) на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	1305	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), отнесенном (отнесенной) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
	1390	Совершение операции (сделки) в случае, когда клиент, его контрагент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или участник клиента зарегистрирован в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории

1	2	3
	1399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
14		Признаки необычных сделок при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом в наличной форме и переводов денежных средств
	1404	Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы на сумму менее 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1490	Наставление клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами
	1491	Регулярное получение клиентом денежных средств, причитающихся по операции (сделке), в наличной форме по инициативе клиента
	1492	Совершение операции (сделки) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по внесению или выдаче денежных средств в наличной форме, участниками которых являются нерезиденты, имеющие регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве Таможенного союза
	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
15		Признаки необычных сделок при проведении операций по договорам займа
	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
	1591	Получение займа от нерезидента и (или) предоставление займа нерезиденту
	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
18		Признаки необычных сделок при проведении международных расчетов
	1802	Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий такого договора, если размер неустойки (пени, штрафа) превышает 10 процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг)
	1804	В договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне)
	1881	Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг)
	1882	Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера
	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
19		Признаки необычных сделок при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
	1990	Совершение операций с ценными бумагами, не обеспеченными активами своих эмитентов, а также векселями, выданными юридическими лицами, имеющими минимальный уставный капитал, при условии, что период деятельности таких лиц менее одного года с даты государственной регистрации
	1991	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22		Признаки необычных сделок, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма
	2201	Адрес клиента – юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента – физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц

1	2	3
	2202	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц
	2203	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
	2204	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением или реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2205	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2206	Операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом при осуществлении внешнеэкономической деятельности связана с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
	2208	Операции по расходованию денежных средств российскими общественными организациями и объединениями (религиозными организациями, политическими партиями, организациями, объединениями) и фондами, не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами
	2209	Операции по расходованию денежных средств российскими филиалами и представительствами иностранных некоммерческих неправительственных организаций, не соответствующие заявленным целям
	2290	Фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента – физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством (при наличии) и датой рождения лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)
	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении финансирования терроризма
31		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении страховой деятельности
	3101	Предложение клиента существенно (более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионного страхования; страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
	3102	Многочисленные внесения изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
	3103	Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет
	3104	Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в государстве или на территории, предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (предусматривающей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями
	3105	Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации)
	3106	Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности
	3107	При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса (договора)
	3108	Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность
	3109	Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в два раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования
	3110	Перечисление денежного вознаграждения на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте страховым агентам за представление страховщика в отношениях со страхователем по договорам страхования (перестрахования)

1	2	3
	3111	Перечисление денежного вознаграждения страховым брокерам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте за оказание услуг страхового брокера по договорам страхования (перестрахования)
	3112	Перечисление перестрахователем перестраховщику премии по заключенному с последним договору перестрахования риска выплаты страхового возмещения с учетом возможных вознаграждений за заключение такого договора, если размер такой операции равен или превышает 3 000 000 рублей либо их эквивалент в иностранной валюте
	3113	Предоставление страховой организацией (по договору страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика) физическому лицу беспроцентного займа в пределах сформированного страхового резерва, а также выплата выкупной суммы по таким договорам на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	3199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
32		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по управлению инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами <sup>3</sup>
	3201	Внесение клиентом в кассу организации – профессионального участника одновременно или по частям наличных денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	3202	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее – организаторы торговли) на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя
	3203	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема (в случае совершения взаимных сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
	3204	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже одновременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена
	3205	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника или его клиента в совокупном размере 200 000 и более рублей (в случае совершения сделок на внебиржевом рынке и/или через организаторов торговли на основании двух адресных заявок)
	3206	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от цены хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки
	3207	Совершение профессиональным участником за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена
	3208	Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО
	3209	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)
	3210	Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)

1	2	3
	3211	Перечисление денежных средств клиента на его счет в банке-нерезиденте или по его поручению на счет третьего лица в банке-нерезиденте
	3212	Осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной
	3213	Осуществление расчетов между сторонами сделки с финансовыми инструментами с использованием расчетных счетов, открытых в кредитных организациях, зарегистрированных за пределами Российской Федерации
	3214	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным за пределами Российской Федерации
	3215	Второе и каждое последующее зачисление (списание) акций российского эмитента на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо по сделкам, совершенным в рамках обращения акций данного эмитента за пределами Российской Федерации
	3216	Продажа иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте в интересах нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо, открытый данному нерезиденту, по сделкам, совершенным не на организованных торгах
	3217	Зачисление (списание) иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета), депо, открытый клиенту-нерезиденту
	3218	Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте от своего имени и за свой счет иностранных ценных бумаг у нерезидента
	3219	Приобретение профессиональным участником на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента иностранных ценных бумаг у нерезидента
	3220	Приобретение профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, иностранных ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте у нерезидента
	3221	Приобретение профессиональным участником от своего имени и за свой счет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3222	Приобретение профессиональным участником по поручению клиента от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3223	Приобретение профессиональным участником, действующим в рамках договора доверительного управления ценными бумагами, ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте не на организованных торгах
	3224	Продажа профессиональным участником в интересах клиента на организованных торгах ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте, если приобретение такого количества ценных бумаг профессиональным участником в интересах этого клиента на организованных торгах не осуществлялось
	3225	Перевод ценных бумаг со счета депо одного клиента на счет депо другого клиента в случае, если счета депо обоих клиентов открыты в депозитарии профессионального участника, а сам профессиональный участник не является стороной по сделке (в том числе действуя в интересах своего клиента), явившейся основанием для совершения данной операции <sup>4</sup>
	3226	Исполнение профессиональным участником, за исключением кредитных организаций, требования клиента по перечислению денежных средств на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте третьему лицу, за исключением исполнения требования по перечислению денежных средств на банковский счет другого профессионального участника и (или) клиринговый счет клиринговой организации для учета денежных средств этого клиента
	3227	Принятие к учету денежных средств клиента, поступивших на банковский счет профессионального участника от третьих лиц, за исключением денежных средств, поступивших с банковского счета другого профессионального участника и (или) клирингового счета клиринговой организации, на котором учитывались денежные средства этого клиента, и денежных средств, поступивших от сделок, совершенных этим профессиональным участником, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте

1	2	3
	3228	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента в случае, если такие ценные бумаги были переведены на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета депо, открытого тем же профессиональным участником, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением маржинальных сделок
	3229	Продажа ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте профессиональным участником на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг в интересах клиента-нерезидента, поступивших на счет депо, открытый этому клиенту-нерезиденту, со счета, открытого в ином профессиональном участнике
	3230	Возврат профессиональному участнику клиентом-нерезидентом занятых в рамках маржинальных сделок ценных бумаг на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте в случае, если возврат осуществляется ценными бумагами, полученными по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг
	3231	Второе и каждое последующее зачисление (списание) ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовых биржах и (или) иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте на счет (со счета) депо, открытый клиенту-нерезиденту, по сделкам, совершенным не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, за исключением зачисления (списания) на счет (со счета) депо акций российского эмитента, связанного с их обращением за пределами Российской Федерации посредством размещения и обращения иностранных ценных бумаг, а также сделок РЕПО
	3232	Перевод ценных бумаг, учитываемых в российском депозитарии, со счета депо клиента-резидента на учет в иностранный депозитарий в случае, если такие ценные бумаги были зачислены на счет депо в российском депозитарии по сделкам, совершенным не на организованных торгах
	3299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
33		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию
	3301	Выплата негосударственным пенсионным фондом выкупной суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте вкладчику негосударственного пенсионного фонда или участнику негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3302	Выплата негосударственным пенсионным фондом негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте участникам негосударственного пенсионного фонда в наличной форме
	3303	Перевод выкупной суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте со счета негосударственного пенсионного фонда на счет вкладчика негосударственного пенсионного фонда или участника негосударственного пенсионного фонда
	3304	Перевод негосударственной пенсии на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте со счета негосударственного пенсионного фонда на счет участника негосударственного пенсионного фонда
	3305	Совершение операций с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте
	3306	Перевод негосударственным пенсионным фондом суммы, равной или превышающей 600 000 рублей, либо ее эквивалента в иностранной валюте на счета нерезидентов по операциям, не связанным с характером его уставной деятельности
	3399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
37		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности ломбарда
	3701	Многokrатное (пять раз в год и более) получение займа под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
	3702	Многokrатное (два раза в год и более) помещение физическим лицом имущества в ломбард, когда такие операции осуществляются на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица
	3703	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм
	3704	Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм

1	2	3
	3705	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и (или) однотипных ювелирных изделий либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки
	3706	Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом ограненных драгоценных камней или партии ограненных драгоценных камней (как имеющих сертификаты, так и не имеющих сертификаты)
	3708	Сдача на комиссию либо под залог в ломбард транспортного средства по доверенности
	3799	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
44		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности по выдаче потребительских кредитов <sup>5</sup>
	4401	Предоставление займа (займов) на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, опекуну или иному лицу, являющемуся законным представителем (в том числе действующему на основании доверенности) члена (пайщика) кредитного потребительского кооператива
	4402	Заключение с одним членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение трех месяцев на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4403	Передача членом (пайщиком) кредитного потребительского кооператива поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
	4404	Осуществление операции с государственными или муниципальными ценными бумагами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
	4405	Дробление сумм денежных средств, размещаемых пайщиком, на несколько договоров в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения указанных денежных средств (если бы они были оформлены одним договором) составляет или превышает 600 000 рублей
	4406	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров передачи личных сбережений, передачи денежных средств по договору займа либо внесение этим пайщиком паевых взносов, даже если сумма договора или взноса меньше 600 000 рублей, с последующей консолидацией сумм размещенных сбережений, займов или внесенных паевых взносов на один договор передачи денежных средств и (или) с последующим получением денежных средств в наличной форме
	4407	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких краткосрочных договоров, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим досрочным расторжением договоров
	4408	Заключение в течение небольшого периода времени на имя одного пайщика нескольких договоров, предусматривающих возврат денежных средств по первому требованию пайщика, даже если сумма договора меньше 600 000 рублей, с последующим оформлением сумм на один договор и (или) получением денежных средств в наличной форме через незначительный промежуток времени
	4409	Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него паю либо к денежным средствам, переданным по договору личных сбережений (займа)
	4410	Заключение в течение небольшого периода времени договоров в отношении юридического лица и аффилированного с ним юридического лица либо в отношении юридического лица и аффилированного с ним или находящимся в трудовых отношениях с ним физического лица, по которым одно из указанных лиц вносит денежные средства в кредитный кооператив, а другое лицо получает денежные средства из кредитного кооператива на ту же или близкую к внесенной сумму, даже если сумма каждого договора меньше 600 000 рублей
	4499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
45		Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении микрофинансовой деятельности
	4501	Поручение заемщика микрофинансовой организации перечислить предоставляемый ему заем на банковский счет, открытый в подразделении кредитной организации, действующей в регионе, отличном от места регистрации заемщика
	4502	Заключение в течение небольшого периода времени договоров займа с аффилированными между собой лицами либо с юридическим лицом и находящимся с ним в трудовых отношениях физическим лицом, по которым одно лицо получает заемные средства, а другое лицо осуществляет возврат займа
	4503	Досрочный частичный или полный возврат займа, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом

1	2	3
	4504	Смена учредителя (участника) и (или) руководителя заемщика – юридического лица, получившего заем от микрофинансовой организации, в течение короткого периода времени после получения займа
	4505	Предоставление микрофинансовой организацией в течение небольшого периода времени трех и более займов на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей, разным заемщикам, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо заемщикам, аффилированным с одним и тем же лицом
	4506	Предоставление займа микрофинансовой организацией при условии его возврата заемщиком за счет средств, полученных в рамках реализации федеральных целевых программ (например, материнский (семейный) капитал, жилищные сертификаты)
	4507	Регулярное привлечение микрофинансовой организацией денежных средств в крупном объеме от одного или нескольких аффилированных между собой лиц, зарегистрированных за пределами региона места нахождения микрофинансовой организации
	4599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

<sup>1</sup> Признаки групп 11–22 носят общий характер и включаются организациями в перечень необычных операций (сделок), сформированный организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 настоящего Положения, с учетом специфики осуществляемой организацией деятельности (в зависимости от того, осуществляются ли организациями виды деятельности, допускающие возможность выявления необычных операций (сделок), входящих в группы 11–22).

При этом организация должна включать в перечень необычных операций (сделок), формируемый организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 настоящего Положения, признаки, входящие в специальные группы (из групп 31–45), соответствующие специфике вида организации (вида осуществляемой ею деятельности).

<sup>2</sup> Данные сведения могут быть установлены на основании информации, размещенной на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru).

<sup>3</sup> Профессиональные участники, являющиеся кредитными организациями, учитывают признаки группы 32 при включении в перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, в программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

<sup>4</sup> Не распространяется на профессиональных участников рынка ценных бумаг, выполняющих функции расчетного депозитария на рынке ценных бумаг.

<sup>5</sup> Признаки группы 44 используются кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
4 февраля 2015 года  
Регистрационный № 35865

5 декабря 2014 года

№ 3471-У

## УКАЗАНИЕ О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219) и Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) Банк России устанавливает требования к подготовке и обучению кадров для некредитных финансовых организаций, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее – профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховые брокеры (далее при совместном упоминании – страховые организации), управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пен-

сионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее – управляющие компании), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды.

### Глава 1. Общие положения

1.1. В некредитной финансовой организации с учетом требований настоящего Указания и нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также характера и особенностей ее деятельности, характера и особенностей деятельности ее клиентов должны проводиться мероприятия, направленные на подготовку и обучение сотрудников по ПОД/ФТ.

1.2. Целью обучения сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ является получение знаний по ПОД/ФТ, необходимых для исполнения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренних документов некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ.

1.3. В случаях, предусмотренных настоящим Указанием, в некредитной финансовой организации должна быть разработана программа подготовки и обучения сотрудников некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ (далее – программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ).

### Глава 2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ

2.1. В некредитной финансовой организации должен быть определен перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (далее – Перечень).

Перечень утверждается руководителем некредитной финансовой организации.

2.2. В Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате некредитной финансовой организации или индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером):

а) руководитель некредитной финансовой организации;

б) руководитель филиала некредитной финансовой организации;

в) заместитель руководителя некредитной финансовой организации (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

г) главный бухгалтер (бухгалтер) некредитной финансовой организации (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

д) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной финансовой организации, либо работник страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, осуществляющий функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ (далее – ответственный сотрудник);

е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника;

ж) контролер;

з) сотрудники службы внутреннего контроля некредитной финансовой организации (филиала);

и) руководитель юридического подразделения некредитной финансовой организации (филиала) либо юрист некредитной финансовой организации;

к) руководитель службы безопасности некредитной финансовой организации (филиала);

л) иные сотрудники некредитной финансовой организации (филиала) по усмотрению ее руководителя с учетом особенностей деятельности некредитной финансовой организации (филиала) и деятельности ее клиентов.

2.3. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которое осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники профессионального участника рынка ценных бумаг (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок с ценными бумагами, в том числе от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени клиентов и за счет клиентов, от имени профессионального участника рынка ценных бумаг и за счет клиентов;

совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

ведение внутреннего учета операций с ценными бумагами;

проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по счетам депо клиентов;

проведение операций, связанных с переходом права собственности на ценные бумаги по лицевым счетам зарегистрированных лиц.

2.4. Управляющей компанией в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения управляющей компании (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники управляющей компании (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок и (или) операций с денежными средствами и (или) ценными бумагами в интересах учредителя управления;

подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ипотечным покрытием;

подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда, имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

подписание исходящих документов управляющей компании (филиала), касающихся осуществления операций, связанных с управлением ценными бумагами, принадлежащими акционерному инвестиционному фонду, ценными бумагами в составе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, или ценными бумагами, в которые размещены средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих.

2.5. Страховой организацией в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации или индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения страховой организации (филиала), осуществляющего функции, связанные со страховой деятельностью;

б) сотрудники службы внутреннего аудита страховой организации (филиала);

в) сотрудники страховой организации (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

заключение договоров страхования;

совершение сделок и (или) операций со страховыми резервами и (или) собственными средствами (капиталом).

2.6. Негосударственным пенсионным фондом в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации):

а) руководитель и заместитель руководителя структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда (филиала), которое осуществляет деятельность на финансовом рынке;

б) сотрудники негосударственного пенсионного фонда (филиала), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

совершение сделок и (или) операций с пенсионными резервами и (или) пенсионными накоплениями;

совершение операций по выплате и (или) переводу денежных средств по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию.

2.7. Кредитным потребительским кооперативом, в том числе сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, и микрофинансовой организацией в дополнение к сотрудникам, указанным в пункте 2.2 настоящего Указания, в Перечень включаются сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), выполняющие функции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц.

### Глава 3. Формы и сроки обучения

3.1. Обучение в некредитных финансовых организациях проводится в следующих формах:

вводный (первичный) инструктаж;

целевой (внеплановый) инструктаж;

повышение квалификации (плановый инструктаж).

3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников некредитной финансовой организации с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах “а”–“г” и “е”–“и” пункта 2.2 и пунктах 2.3–2.6 настоящего Указания, либо для выполнения функций, указанных в пунктах 2.3–2.6 настоящего Указания, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

3.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники некредитной финансовой организации проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля некредитных финансовых организаций, программ его осуществления и внутренних документов некредитной финансовой организации, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;

лица, указанные в подпунктах “а” и “б” пункта 2.2 настоящего Указания, до назначения на соответствующую должность;

индивидуальный предприниматель, являющийся страховым брокером, до начала осуществления деятельности по оказанию услуг страхового брокера;

сотрудники, указанные в подпунктах “е” и “з” пункта 2.2 и в пунктах 2.3–2.6 настоящего Указания, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитной финансовой организации, указанных в настоящем Указании, проводится ответственным сотрудником в следующих случаях:

при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности некредитных финансовых организаций, не позднее

трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;

при утверждении некредитной финансовой организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;

при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках некредитной финансовой организации, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;

при поручении сотруднику некредитной финансовой организации работы, выполняемой сотрудниками некредитной финансовой организации, указанными в пунктах 2.2–2.6 настоящего Указания, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

В случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего Указания и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный абзацами вторым и третьим настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

3.5. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Ответственные сотрудники некредитных финансовых организаций проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Включенные в Перечень сотрудники страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники некредитных финансовых организаций, включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитных финансовых организаций, за исключением страховых брокеров, являющихся индивидуальными предпринимателями и не имеющих работников, с которыми

заключены трудовые договоры, проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ, разработанной некредитной финансовой организацией в соответствии с настоящим Указанием.

3.7. Обучение сотрудников некредитных финансовых организаций в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних организаций.

#### Глава 4. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ и учет прохождения сотрудниками обучения

4.1. Некредитная финансовая организация, за исключением страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем и не имеющего работников, с которыми заключены трудовые договоры, разрабатывает программу подготовки и обучения по ПОД/ФТ.

Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ утверждается руководителем некредитной финансовой организации.

4.2. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна предусматривать:

а) изучение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля в некредитной финансовой организации при исполнении сотрудником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к сотруднику некредитной финансовой организации за неисполнение законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов некредитной финансовой организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок;

г) проверку знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ.

4.3. Программа подготовки и обучения по ПОД/ФТ должна на периодической основе (не реже одного раз в год) подвергаться анализу ответственным сотрудником.

4.4. В некредитных финансовых организациях первичная проверка знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ проводится по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

Форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно.

4.5. В некредитной финансовой организации должен осуществляться учет прохождения ее сотрудниками обучения.

Порядок ведения такого учета устанавливается руководителем некредитной финансовой организации.

Факт проведения с сотрудником некредитной финансовой организации вводного (первичного) и целевого (внепланового) инструктажа должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе, форму и содержание которого некредитная финансовая организация устанавливает самостоятельно.

4.6. Документы (либо их копии), свидетельствующие о прохождении сотрудником некредитной финансовой организации обучения по ПОД/ФТ, хранятся в личном деле сотрудника в течение всего времени его работы в некредитной финансовой организации. Допускается хранение указанных документов в электронном виде.

#### Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

5.2. Лица, замещающие на день вступления в силу настоящего Указания должности, указанные в подпунктах «а»–«г» и «е»–«и» пункта 2.2

и пунктах 2.3–2.6 настоящего Указания, либо выполняющие функции, указанные в пунктах 2.3–2.6 настоящего Указания, и не прошедшие вводный (первичный) инструктаж до этого дня, должны пройти однократное обучение в форме вводного (первичного) инструктажа в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего Указания и отсутствующих на день вступления в силу настоящего Указания на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный абзацем первым настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

5.3. Некредитные финансовые организации в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Указания обязаны привести свои внутренние документы в соответствии с требованиями настоящего Указания.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. ЧИХАНЧИН

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
2 февраля 2015 года  
Регистрационный № 35833

15 декабря 2014 года

№ 3484-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”**

На основании статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219) (далее – Федеральный закон) и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) настоящее Указание устанавливает порядок представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган следующих сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, (далее – операция), подлежащих обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц;

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона;

о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции.

1. К некредитным финансовым организациям в целях настоящего Указания относятся профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды (далее – НФО).

2. Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.

3. Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.

4. Информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или

иною имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества (далее – организация и физическое лицо), направляется НФО в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица.

5. Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка), направляется НФО в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.

6. Информация об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона, направляется НФО в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению.

7. Сведения о случае отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции представляются НФО в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий.

8. Сведения и информация, указанные в пунктах 2–7 настоящего Указания, представляются в уполномоченный орган в виде формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС) через Личный кабинет НФО на портале уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – Личный кабинет) по каналам связи, определяемым и используемым уполномоченным органом для передачи информации.

9. По результатам контроля уполномоченным органом каждого ФЭС НФО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уполномоченным органом ФЭС, получает квитанцию, содержащую подтверждение принятия уполномоченным органом ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС) или квитанцию, содержащую подтверждение непринятия уполномоченным органом ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС), которая размещается в Личном кабинете.

10. Квитанция о непринятии ФЭС с указанием причины формируется в случаях неподтверждения

подлинности и (или) нарушения целостности ФЭС, несоответствия форматов и структуры ФЭС установленным требованиям, полного или частичного отсутствия в ФЭС сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

11. В случае получения НФО квитанции о непринятии ФЭС НФО устраняет причину непринятия, вновь формирует ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения квитанции, направляет его в уполномоченный орган в порядке, установленном настоящим Указанием.

12. В случае неполучения НФО квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС НФО может направить письменный запрос в произвольной форме в уполномоченный орган для выяснения причин неполучения квитанции.

13. Квитанции о принятии ФЭС или квитанция о непринятии ФЭС передаются уполномоченным органом по каналам связи, используемым для передачи соответствующих ФЭС.

14. Датой сообщения НФО уполномоченному органу сведений и информации, указанных в пунктах 2–7 настоящего Указания, признается дата формирования НФО ФЭС, указанного в пункте 8 настоящего Указания, включенная в квитанцию о принятии соответствующего ФЭС.

15. ФЭС, направленные НФО в уполномоченный орган, а также полученные НФО квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС должны храниться НФО в порядке, определяемом НФО, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции уполномоченного органа о принятии ФЭС, квитанции уполномоченного органа о непринятии ФЭС.

16. Информационное взаимодействие НФО с уполномоченным органом, предусмотренное настоящим Указанием, осуществляется с применением средств защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17. В исключительных случаях, когда по независящим от НФО причинам природного или техногенного характера НФО не в состоянии передать ФЭС через Личный кабинет сведения и информацию, указанные в пунктах 2–7 настоящего Указания, они могут представляться на бумажном носителе или на магнитном, оптическом или цифровом носителе с сопроводительным письмом за подписью руководителя НФО или уполномоченного представителя НФО путем направления непосредственно в уполномоченный орган заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

18. Перечень показателей, включаемых НФО в ФЭС, приведен в приложении к настоящему Указанию.

19. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

20. Центральный банк Российской Федерации в срок не позднее 30 дней после дня вступления в силу настоящего Указания обеспечивает разработку и размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” согласованных с уполномоченным органом:

форматов и структуры ФЭС (включая структуру его наименования);

форматов и структуры квитанции о принятии ФЭС и квитанции о непринятии ФЭС (включая структуру их наименований).

21. Форматы и структура электронных документов, установленные в соответствии с пунктом 20 настоящего Указания и согласованные с Росфинмониторингом, а также изменения в них, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”

и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения.

22. Порядок подключения НФО к Личному кабинету определяется уполномоченным органом и доводится до сведения НФО путем размещения соответствующей информации на сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” либо другим общедоступным способом.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. ЧИХАНЧИН

**Приложение**

к Указанию Банка России  
от 15 декабря 2014 года № 3484-У

“О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

**Перечень показателей, включаемых НФО в ФЭС**

**Раздел 1. Перечень показателей, включаемых НФО в ФЭС, об операциях, подлежащих обязательному контролю, об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Служебная часть ФЭС</b>		
1	Версия формата	Указывается версия формата.
2	Версия передающей программы	Указывается версия передающей программы.
3	Тип информации	Указывается тип информации в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.
4	Дата ФЭС	Указывается дата непосредственной передачи (отправки) ФЭС.
5	Должность уполномоченного лица	Указывается должность лица, на которого НФО (филиалом НФО) возложены должностные обязанности по направлению ФЭС в уполномоченный орган (далее – уполномоченное лицо).
6	ФИО уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) уполномоченного лица.
7	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица.
8	Адрес электронной почты	Указывается адрес электронной почты для связи с уполномоченным органом.
<b>Информация об НФО (филиале НФО), представляющей (представляющем) сведения</b>		
9	Код вида НФО, представляющей сведения	Указывается код вида НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.
10	Тип НФО, представляющей сведения	Показатель принимает значение: <1> – для юридического лица (филиала юридического лица); <2> – для индивидуального предпринимателя.
11	Признак резидента (нерезидента) НФО	Показатель принимает значение: <1> – для резидента; <0> – для нерезидента.

Структура показателя и дополнительная информация	
3	
№ п/п	Наименование показателя
1	2
12	<p>Указывается: для юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование НФО; для филиала юридического лица – в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование НФО и в соответствии с положением о филиале его наименование (при наличии наименования у филиала); для индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).</p>
13	<p>Указывается в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование головной организации, передающей сведения в уполномоченный орган за филиал (представительство) или иное обособленное структурное подразделение, самостоятельно не передающее сведения.</p>
14	<p>Указывается: для юридического лица – 10-разрядный идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; для индивидуального предпринимателя – 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе.</p>
15	<p>Указывается код причины постановки на учет (далее – КПП) согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала организации указывается КПП, присвоенный организации по месту нахождения ее филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе). Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.</p>
16	<p>Указывается код ОКПО для юридического лица. Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.</p>
17	<p>Указывается код (коды) видов экономической деятельности согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (далее – ОКВЭД).</p>
18	<p>Указывается: для юридического лица – основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года); для индивидуального предпринимателя – основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП) согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).</p>
Сведения о документе, удостоверяющем личность (в случае, если показатель "Тип НФО, представляющей сведения" принимает значение <2>)	
19	<p>Код документа, удостоверяющего личность в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</p>
20	<p>Серия и номер документа, удостоверяющего личность.</p>
21	<p>Дата выдачи документа, удостоверяющего личность.</p>
22	<p>Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность.</p>
23	<p>Дата рождения</p>
24	<p>Место рождения</p>
<p>Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), адрес места жительства, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее – адрес места жительства)</p>	
25	<p>Указывается код субъекта Российской Федерации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее – ОКATO).</p>

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
26	Район	Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа.
27	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).
28	Улица (проспект, переулок, квартал и тому подобное)	Указывается наименование улицы (проспекта, переулка, квартала и того подобного).
29	Дом/владение	Указывается номер дома (владения).
30	Корпус/строение	Указывается номер корпуса (строения).
31	Квартира/офис	Указывается номер квартиры, офиса, помещения, комнаты, правления.
<b>Сведения об НФО (Признак резидента (нерезидента) НФО = &lt;0&gt;)</b>		
32	Сведения об НФО	Указываются сведения об НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в случае, если показатель "Признак резидента (нерезидента) НФО" принимает значение <0>
<b>Сведения об операции</b>		
33	Номер записи в ФЭС	Указывается порядковый номер ФЭС в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
34	Тип записи в ФЭС	Показатель принимает значение: <1> – для первоначного направления сведений; <2> – для исправления ранее направленных сведений; <3> – для корректировки ранее направленных сведений; <4> – для удаления ранее направленных сведений.
35	Признак операции, связанной с финансированием терроризма	Показатель принимает значение: <1> – в случае, если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица; <2> – в случае, если хотя бы одной из сторон операции является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества таких организации или лица; <3> – в случае, если хотя бы одной из сторон операции является физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2 <sup>а</sup> статьи 6 Федерального закона.
36	Дата совершения операции	Указывается дата совершения операции.
37	Дата выявления операции	Указывается дата выявления операции.
38	Код вида операции	Указывается код вида операции в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
39	Дополнительные коды вида операции	Указываются дополнительные коды вида операции в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
40	Код валюты	Указывается трехзначный цифровой код валюты операции в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее – ОКВ).
41	Сумма операции в валюте ее проведения	Указывается сумма в валюте проведения операции.

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
42	Сумма операции в рублевом эквиваленте	Указывается сумма операции, пересчитанная в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату ее проведения. В случае если операция проведена в валюте Российской Федерации, значение данного показателя совпадает со значением показателя "Сумма операции в валюте ее проведения".
43	Код драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий и лома ювелирных изделий и лома таких изделий	Указывается код драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
44	Основание совершения операции	Указываются Данные обо всех документах, являющихся основанием совершения операции.
45	Назначение платежа	Указывается назначение платежа.
46	Код признака операции	Показатель принимает значение: <0> – для операции с денежными средствами; <1> – для операции с иным имуществом.
47	Код признака наличных или безналичных денежных средств	Показатель принимает значение: <1> – для наличных денежных средств; <2> – для безналичных денежных средств; <3> – для электронных денежных средств.
48	Характеристика операции	Указываются характер операции, особенности ее проведения, действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом.
49	Код признака необычной операции	Указывается код (коды) вида необычной операции в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
50	Дополнительные сведения	Указываются дополнительные сведения в отношении представляемой информации об операции (сделке).
51	Код статуса участника операции	<p style="text-align: center;"><b>Сведения об участнике операции (сделки)</b></p> Показатель принимает значение: <1> – для плательщика по операции (сделке) (лицо, совершающее операцию); <2> – для получателя по операции (сделке); <3> – для представителя плательщика по операции (сделке); <4> – для представителя получателя по операции (сделке); <5> – для лица, от имени и по поручению которого совершается операция (сделка); <6> – для выгодоприобретателя по операции (сделке).
52	Код вида участника операции	Указывается код вида участника операции в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
53	Тип участника операции	Показатель принимает значение: <1> – для юридического лица (филиала юридического лица); <2> – для физического лица; <3> – для индивидуального предпринимателя.
54	Признак резидента (нерезидента) участника операции	Показатель принимает значение: <1> – для резидента; <0> – для нерезидента.

№ п/п	1	2	Структура показателя и дополнительная информация
	2	3	
		<b>Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица) (Тип участника = &lt;1&gt;)</b>	
55	Наименование участника операции	Указывается: для юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование; для филиала юридического лица – в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование юридического лица и в соответствии с положением о филиале наименование филиала.	
56	ИНН (КИО) участника операции	Указывается: для юридического лица – резидента – 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; для юридического лица – нерезидента – 10-разрядный ИНН или 5-разрядный код иностранной организации (далее – КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года юридическому лицу – резиденту при постановке на учет в налоговом органе (учете в налоговом органе), либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года юридическому лицу – нерезиденту при постановке на учет в налоговом органе.	
57	КПП участника операции	Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала юридического лица указывается КПП, присвоенный юридическому лицу по месту нахождения его филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе).	
58	ОКПО участника операции	Указывается код ОКПО для юридического лица – резидента.	
59	ОКВЭД участника операции	Указывается код (коды) видов экономической деятельности согласно ОКВЭД.	
60	ОГРН участника операции	Указывается ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается номер свидетельства об аккредитации филиала либо представителя иностранного юридического лица, выданного федеральным бюджетным учреждением "Государственная регистрационная палата при Министерстве юстиции Российской Федерации" (далее – ГРП при Минюсте России); в случае отсутствия такого свидетельства – регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации.	
61	Наименование регистрирующего органа участника операции	Указывается наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица.	
62	Дата регистрации участника операции	Указывается дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании юридического лица согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается дата выдачи свидетельства об аккредитации филиала либо представителя иностранного юридического лица; в случае отсутствия такого свидетельства – дата регистрации юридического лица по месту учреждения и регистрации.	
		<b>Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе (Тип участника = &lt;2&gt; или &lt;3&gt;)</b>	
63	Наименование участника операции	Указываются фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).	
64	ИНН участника операции	Для индивидуального предпринимателя указывается 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе. Для физического лица указывается 12-разрядный ИНН (при его наличии) согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе.	
65	ОКВЭД участника операции	Указывается для индивидуального предпринимателя код (коды) видов экономической деятельности согласно ОКВЭД.	
66	ОГРНИП участника операции	Указывается для индивидуального предпринимателя ОГРНИП согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).	
67	Наименование регистрирующего органа участника операции	Указывается наименование органа, осуществившего государственную регистрацию индивидуального предпринимателя.	

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
68	Дата регистрации участника операции	Указывается дата регистрации индивидуального предпринимателя органами, уполномоченными производить государственную регистрацию.
69	Код документа, удостоверяющего личность	Сведения о документе, удостоверяющем личность Указывается код вида документа, удостоверяющего личность, в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
70	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Указываются серия (при ее наличии) и номер документа, удостоверяющего личность.
71	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность.
72	Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность.
73	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
74	Место рождения	Указывается место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
75	Код страны гражданства	Указывается трехзначный цифровой код страны, гражданином которой является физическое лицо, индивидуальный предприниматель согласно Общероссийскому классификатору стран мира (далее – ОКСМ).
76	Признак принадлежности к публичным лицам	Указываются сведения о выявлении публичного должностного лица: <1> – иностранное публичное должностное лицо; <2> – родственник иностранного публичного должностного лица; <3> – российское публичное должностное лицо; <4> – родственник российского публичного должностного лица; <5> – публичное должностное лицо международной организации; <0> – в ином случае.
77		Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
78	Код и наименование страны	Указывается трехзначный цифровой код страны и ее наименование согласно ОКСМ.
79	Код субъекта Российской Федерации по ОКATO	Указывается код субъекта Российской Федерации по ОКATO. Для нерезидентов показатель не заполняется.
80	Район	Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа. Для лиц, зарегистрированных в иностранном государстве, указывается субъект территориального деления иностранного государства (при наличии).
81	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).
82	Улица (проспект, переулок, квартал и тому подобное)	Указывается наименование улицы (проспекта, переулка, квартала и тому подобное).
83	Дом/владение	Указывается номер дома (владения).
84	Корпус/строение	Указывается номер корпуса (строения).
85	Квартира/офис	Указывается номер квартиры, офиса, помещения, комнаты, правления.

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации) в случае проведения операции с использованием банковского счета</b>		
85	БИК	Указывается: для кредитной организации – банковский идентификационный код кредитной организации (филиала кредитной организации), счет которой использовался при проведении операции; для банка-нерезидента – S.W.I.F.T. BIC (или pop-S.W.I.F.T. BIC) кредитной организации (филиала кредитной организации), счет которой использовался при проведении операции.
86	Номер счета в банке	Указывается номер счета участника операции в обслуживающей его кредитной организации (филиале кредитной организации), используемый при проведении операции.
87	Наименование банка	Указывается наименование кредитной организации (филиала кредитной организации), обслуживающей участника операции при ее проведении.

## Раздел 2. Перечень показателей, включаемых НФО в ФЭС, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Служебная часть ФЭС</b>		
1	Версия формата	Указывается версия формата.
2	Версия передающей программы	Указывается версия передающей программы.
3	Тип информации	Указывается тип информации в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
4	Дата ФЭС	Указывается дата непосредственной передачи (отправки) ФЭС.
5	Должность уполномоченного лица	Указывается должность уполномоченного лица.
6	ФИО уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) уполномоченного лица.
7	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица.
8	Адрес электронной почты	Указывается адрес электронной почты для связи с уполномоченным органом.
<b>Информация об НФО (филиале НФО), представляющей сведения</b>		
9	Код вида НФО, представляющей сведения	Указывается код вида НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
10	Тип НФО, представляющей сведения	Показатель принимает значение: <1> – для юридического лица (филиала юридического лица); <2> – для индивидуального предпринимателя.
11	Признак резидента (нерезидента) НФО	Показатель принимает значение: <1> – для резидента; <0> – для нерезидента.

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
12	Наименование НФО (филиала НФО), представляющей (представляющего) сведения	Указывается: для юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование НФО; для филиала юридического лица – в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование НФО и в соответствии с положением о филиале его наименование (при наличии наименования у филиала); для индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
13	Наименование НФО, передающей сведения	Указывается в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование головной организации, передающей сведения в уполномоченный орган за филиал (представительство) или иное обособленное структурное подразделение, самостоятельно не передающее сведения.
14	ИНН	Указывается: для юридического лица – 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; для индивидуального предпринимателя – 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе.
15	КПП	Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала организации указывается КПП, присвоенный организации по месту нахождения ее филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе). Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.
16	ОКПО	Указывается код ОКПО для юридического лица. Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.
17	ОКВЭД	Указывается код (коды) видов экономической деятельности согласно ОКВЭД.
18	ОГРН (ОГРНИП)	Указывается: для юридического лица – ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года); для индивидуального предпринимателя – ОГРНИП согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).
19	Код документа, удостоверяющего личность	Сведения о документе, удостоверяющем личность (в случае, если показатель "Тип НФО, представляющей сведения" принимает значение <2>) Указывается код вида документа, удостоверяющего личность, в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
20	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Указываются серия (при ее наличии) и номер документа, удостоверяющего личность.
21	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность.
22	Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность.
23	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
24	Место рождения	Указывается место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
	Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в ЕГРЮЛ	Адрес места жительства, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке
25	Код субъекта Российской Федерации по OKATO	Указывается код субъекта Российской Федерации по OKATO.
26	Район	Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа.
27	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).

		Структура показателя и дополнительная информация	
№ п/п	Наименование показателя		
1	2	3	
28	Улица (проспект, переулок, квартал и тому подобное)	Указывается наименование улицы (проспекта, переулка, квартала и того подобного).	
29	Дом/владение	Указывается номер дома (владения).	
30	Корпус/строение	Указывается номер корпуса (строения).	
31	Квартира/офис	Указывается номер квартиры, офиса, помещения, комнаты, правления.	
<b>Сведения об НФО (Признак резидента (нерезидента) НФО = &lt;0&gt;)</b>			
32	Сведения об НФО	Указываются сведения об НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в случае, если показатель "Признак резидента (нерезидента) НФО" принимает значение <0>.	
<b>Сведения о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества</b>			
33	Номер записи в ФЭС	Указывается порядковый номер ФЭС в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".	
34	Тип записи в ФЭС	Показатель принимает значение: <1> – для первичного направления сведений; <2> – для исправления ранее направленных сведений; <3> – для корректировки ранее направленных сведений; <4> – для удаления ранее направленных сведений.	
35	Код основания применения мер	Показатель принимает значение: <1> – в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень); <2> – в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа Решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) (далее – Решение).	
36	Код организации или физического лица	Указывается: в случае если показатель "Код основания применения мер" принимает значение <1> – код организации или физического лица, включенного в Перечень, действующий на момент принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица. Код формируется следующим образом: <Дата Перечня> через разделительный символ "_" (нижнее подчеркивание) <номер Перечня> через разделительный символ "-" (нижнее подчеркивание) <номер записи в Перечне> (<ДДММГГГ>_<номер Перечня>_<номер записи в Перечне>, где ДД – день месяца, ММ – номер месяца, ГГГГ – номер года); в случае если показатель "Код основания применения мер" принимает значение <2> – код организации или физического лица, в отношении которых межведомственным координационным советом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято Решение. Код формируется следующим образом: <Дата Решения> через разделительный символ "_" (нижнее подчеркивание) <номер Решения> (<ДДММГГГ>_<номер Решения>, где ДД – день месяца, ММ – номер месяца, ГГГГ – номер года).	
37	Дата применения мер по замораживанию (блокированию)	Указывается дата принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.	
38	Время применения мер по замораживанию (блокированию)	Указывается время принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.	

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
39	Вид денежных средств или имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) которых применены меры по замораживанию (блокированию):	Указывается вид денежных средств или имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию): <1> – для безналичных денежных средств; <2> – для наличных денежных средств; <3> – для электронных денежных средств; <4> – для ценных бумаг; <5> – для драгоценных металлов; <6> – для иного имущества.
40	Код валюты, в которой ведется учет замороженных (заблокированных) денежных средств	Указывается трехзначный цифровой код валюты в соответствии с ОКВ, в которой ведется учет замороженных (заблокированных) денежных средств (если показатель "Вид денежных средств или имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)" принимает значение <1>, <2> или <3>).
41	Сумма денежных средств	Указывается на дату принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств сумма денежных средств в единицах валюты их первичного учета (если показатель "Вид денежных средств или имущества, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)" принимает значение <1>, <2> или <3>).
42	Сведения о ценных бумагах	Указывается форма ценных бумаг, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию): <1> – для документарных ценных бумаг; <2> – для бездокументарных ценных бумаг.
43	Дополнительная информация	Указывается иная значимая информация о примененных мерах по замораживанию (блокированию).

### Раздел 3. Перечень показателей, включаемых НФО в ФЭС, о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Службная часть ФЭС</b>		
1	Версия формата	Указывается версия формата.
2	Версия передающей программы	Указывается версия передающей программы.
3	Тип информации	Указывается тип информации в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
4	Дата ФЭС	Указывается дата непосредственной передачи (отправки) ФЭС.
5	Должность уполномоченного лица	Указывается должность уполномоченного лица.
6	ФИО уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) уполномоченного лица.
7	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица.

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
8	Адрес электронной почты	Указывается адрес электронной почты для связи с уполномоченным органом.
<b>Информация об НФО (филиале НФО), представляющей сведения</b>		
9	Код вида НФО, представляющей сведения	Указывается код вида НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
10	Тип НФО, представляющей сведения	Показатель принимает значение: <1> – для юридического лица (филиала юридического лица); <2> – для индивидуального предпринимателя.
11	Признак резидента (нерезидента) НФО	Показатель принимает значение: <1> – для резидента; <0> – для нерезидента.
12	Наименование НФО (филиала НФО), представляющей сведения	Указывается: для юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование НФО; для филиала юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование НФО и в соответствии с положением о филиале его наименование (при наличии наименования у филиала); для индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
13	Наименование НФО, передающей сведения	Указывается в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование головной организации, передающей сведения в уполномоченный орган за филиал (представительство) или иное обособленное структурное подразделение, самостоятельно не передающее сведения.
14	ИНН	Указывается: для юридического лица – 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; для индивидуального предпринимателя – 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе.
15	КПП	Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала организации указывается КПП, присвоенный организации по месту нахождения ее филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе). Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.
16	ОКПО	Указывается код ОКПО для юридического лица. Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.
17	ОКВЭД	Указывается код (коды) видов экономической деятельности согласно ОКВЭД.
18	ОГРН (ОГРНИП)	Указывается: для юридического лица – ОГРН согласно свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года); для индивидуального предпринимателя – ОГРНИП согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).
<b>Сведения о документе, удостоверяющем личность (в случае, если показатель "Тип НФО, представляющей сведения" принимает значение &lt;2&gt;)</b>		
19	Код документа, удостоверяющего личность	Указывается код вида документа, удостоверяющего личность, в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
20	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Указываются серия (при ее наличии) и номер документа, удостоверяющего личность.
21	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность.

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
22	Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность.
23	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
24	Место рождения	Указывается место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
	Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в ЕГРЮЛ, адрес места жительства, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке	Указывается адрес места жительства в ЕГРЮЛ, адрес места жительства, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке
25	Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО	Указывается код субъекта Российской Федерации по ОКАТО.
26	Район	Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа.
27	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).
28	Улица (проспект, переулок, квартал и тому подобное)	Указывается наименование улицы (проспекта, переулка, квартала и того подобного).
29	Дом/владение	Указывается номер дома (владения).
30	Корпус/строение	Указывается номер корпуса (строения).
31	Квартира/офис	Указывается номер квартиры, офиса, помещения, комнаты, правления.
32	Сведения об НФО	<b>Сведения об НФО (Признак резидента (нерезидента) НФО = &lt;0&gt;)</b> Указываются сведения об НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в случае, если показатель "Признак резидента (нерезидента) НФО" принимает значение <0>
33	Номер записи в ФЭС	<b>Сведения о результатах проверки</b> Указывается порядковый номер ФЭС о проверке наличия среди клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны быть применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информация о которых представляется в уполномоченный орган. Номер ФЭС формируется в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
34	Тип записи в ФЭС	Показатель принимает значение: <1> – для первоначального направления сведений; <2> – для исправления ранее направленных сведений; <3> – для корректировки ранее направленных сведений; <4> – для удаления ранее направленных сведений.
35	Дата проведения предыдущей проверки	Указывается дата окончания проведения предыдущей проверки.
36	Дата проведения текущей проверки	Указывается дата окончания проведения текущей проверки.
37	Количество клиентов – организаций	Указывается общее количество клиентов – организаций, в отношении которых проведена проверка за период со дня, следующего за днем окончания предыдущей проверки, по дату окончания проведения текущей проверки (далее – проверяемый период).
38	Количество клиентов – физических лиц	Указывается общее количество клиентов – физических лиц, в отношении которых проведена проверка за проверяемый период.
39	Общее количество клиентов – организаций и (или) физических лиц	Указывается общее количество клиентов – организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества за проверяемый период.

Структура показателя и дополнительная информация	
№ п/п	Наименование показателя
1	2
40	Количество клиентов – организаций, в отношении которых применены меры
41	Количество клиентов – физических лиц, в отношении которых применены меры
42	Общее количество сообщений о примененных мерах по замораживанию (блокированию)
43	Общее количество клиентов, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию)
44	Количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию)
45	Количество клиентов – физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию)
46	Дополнительная информация
	3
	Указывается количество клиентов – организаций, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества за проверяемый период.
	Указывается количество клиентов – физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества за проверяемый период.
	Указывается общее количество сообщений, направленных НФО, о примененных в отношении клиентов – организаций и (или) физических лиц мер по замораживанию (блокированию) принадлежащих им денежных средств или иного имущества за проверяемый период.
	Указывается общее количество клиентов и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом за проверяемый период.
	Указывается количество клиентов – организаций, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом за проверяемый период.
	Указывается количество клиентов – физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом за проверяемый период.
	Указываются дополнительные сведения в отношении представляемой информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию), клиенте и так далее.

**Раздел 4. Перечень показателей, включаемых НФО в ФЭС, о случае отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции**

Структура показателя и дополнительная информация	
№ п/п	Наименование показателя
1	2
	3
	Службная часть ФЭС
1	Версия формата.
2	Версия передающей программы.
3	Тип информации
	Указывается тип информации в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Структура показателя и дополнительная информация	
1	3
2	Наименование показателя
3	Указывается дата непосредственной передачи (отправки) ФЭС.
4	Указывается должность уполномоченного лица.
5	Указываются фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) уполномоченного лица.
6	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица.
7	Указывается адрес электронной почты для связи с уполномоченным органом.
8	<b>Информация об НФО (филиале НФО), представляющей (представляющем) сведения</b>
9	Указывается код вида НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
10	Показатель принимает значение: <1> – для юридического лица (филиала юридического лица); <2> – для индивидуального предпринимателя.
11	Показатель принимает значение: <1> – для резидента; <0> – для нерезидента.
12	Указывается: для юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование НФО; для филиала юридического лица – в соответствии с учредительным документом полное фирменное наименование НФО и в соответствии с положением о филиале его наименование (при наличии наименования у филиала); для индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).
13	Указывается в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование головной организации, передающей сведения в уполномоченный орган за филиал (представительство) или иное обособленное структурное подразделение, самостоятельно не передающее сведения.
14	Указывается: для юридического лица – 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; для индивидуального предпринимателя – 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе.
15	Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала организации указывается КПП, присвоенный организации по месту нахождения ее филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе). Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.
16	Указывается код ОКПО для юридического лица. Для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует.
17	Указывается код (коды) видов экономической деятельности согласно ОКВЭД.
18	Указывается: для юридического лица – ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года); для индивидуального предпринимателя – ОГРНИП согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
Сведения о документе, удостоверяющем личность (в случае, если показатель "Тип НФО, представляющей сведения" принимает значение <2>)		
19	Код документа, удостоверяющего личность	Указывается код вида документа, удостоверяющего личность, в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
20	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Указываются серия (при ее наличии) и номер документа, удостоверяющего личность.
21	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность.
22	Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность.
23	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
24	Место рождения	Указывается место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в ЕГРЮЛ, адрес места жительства, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке		
25	Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО	Указывается код субъекта Российской Федерации по ОКАТО.
26	Район	Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа.
27	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).
28	Улица (проспект, переулок, квартал и тому подобное)	Указывается наименование улицы (проспекта, переулка, квартала и того подобного).
29	Дом/владение	Указывается номер дома (владения).
30	Корпус/строение	Указывается номер корпуса (строения).
31	Квартира/офис	Указывается номер квартиры, офиса, помещения, комнаты, правления.
<b>Сведения об НФО (Признак резидента (нерезидента) НФО = &lt;0&gt;)</b>		
32	Сведения об НФО	Указываются сведения об НФО в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в случае, если показатель "Признак резидента (нерезидента) НФО" принимает значение <0>
<b>Сведения о случаях отказа</b>		
33	Номер записи в ФЭС	Указывается порядковый номер ФЭС в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
34	Тип записи в ФЭС	Показатель принимает значение: <1> – для первичного направления сведений; <2> – для исправления ранее направленных сведений; <3> – для корректировки ранее направленных сведений; <4> – для удаления ранее направленных сведений.
35	Код основания отказа	Показатель принимает значение: <7> – в случае, если для совершения операции не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона; <8> – в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у НФО, осуществленной операцией с денежными средствами или иным имуществом, возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Структура показателя и дополнительная информация		
№ п/п	Наименование показателя	
1	2 3	
36	Дата отказа	Указывается дата принятия решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.
37	Код валюты	Указывается трехзначный цифровой код валюты по отказанной операции в соответствии с ОКВ.
38	Сумма операции в валюте ее проведения	Указывается сумма операции в единицах валюты ее проведения.
39	Сумма операции в рублевом эквиваленте	Указывается сумма операции, пересчитанная в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, на дату ее предполагаемого проведения. В случае если операцию предполагалось совершить в валюте Российской Федерации, значение данного показателя совпадает со значением показателя "Сумма операции в валюте ее проведения".
40	Основание совершения операции	Указываются данные обо всех документах, являющихся основанием совершения операции.
41	Назначение платежа	Указывается назначение платежа.
42	Код признака операции	Показатель принимает значение: <0> – для операции с денежными средствами; <1> – для операции (сделки) с иным имуществом.
43	Код признака наличных и безналичных денежных средств	Показатель принимает значение: <1> – наличные денежные средства; <2> – безналичные денежные средства; <3> – электронные платежи. Для операции (сделки) с иным имуществом показатель отсутствует.
44	Характеристика отказанной операции	Указываются характер операции, особенности ее проведения, действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом.
45	Дополнительные сведения	Указываются иные значимые сведения об отказе.
<b>Сведения об участнике операции (сделки)</b>		
46	Код статуса участника операции (сделки)	Показатель принимает значение: <1> – для плательщика по операции (сделке) (лицо, совершающее операцию); <2> – для получателя по операции (сделке); <3> – для представителя плательщика по операции (сделке); <4> – для представителя получателя по операции (сделке); <5> – для лица, от имени и по поручению которого совершается операция (сделка); <6> – для выгодоприобретателя по операции (сделке).
47	Код вида участника операции (сделки)	Указывается код вида участника операции в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
48	Тип участника операции (сделки)	Показатель принимает значение: <1> – для юридического лица (филиала юридического лица); <2> – для физического лица; <3> – для индивидуального предпринимателя.
49	Признак резидента (нерезидента) участника операции	Показатель принимает значение: <1> – для резидента; <0> – для нерезидента.

№ п/п	1	2	3
		Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
			<b>Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица) (Тип участника = &lt;1&gt;)</b>
50	Наименование участника операции	Указывается: для юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование; для филиала юридического лица – в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование юридического лица и в соответствии с положением о филиале его наименование (при наличии наименования у филиала).	
51	ИНН (КИО) участника операции	Указывается: для юридического лица-резидента – 10-разрядный ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; для юридического лица-нерезидента – 10-разрядный ИНН или 5-разрядный КИО, присвоенный до 24 декабря 2010 года юридическому лицу-нерезиденту при постановке на учет в налоговом органе (учете в налоговом органе), либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года юридическому лицу-нерезиденту при постановке на учет в налоговом органе.	
52	КПП участника операции	Указывается КПП согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (для филиала юридического лица указывается КПП, присвоенный юридическому лицу по месту нахождения его филиала согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе).	
53	ОКПО участника операции	Указывается код ОКПО для юридического лица – резидента.	
54	ОКВЭД участника операции	Указывается код (коды) видов экономической деятельности согласно ОКВЭД.	
55	ОГРН участника операции	Указывается ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, выданного Федеральным бюджетным учреждением "Государственная регистрационная палата при Министерстве юстиции Российской Федерации" (далее – ГРП при Минюсте России), в случае отсутствия такого свидетельства – регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации.	
56	Наименование регистрирующего органа участника операции	Указывается наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица.	
57	Дата регистрации участника операции	Указывается дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании юридического лица согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается дата выдачи свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица; в случае отсутствия такого свидетельства – дата регистрации юридического лица по месту учреждения и регистрации.	
			<b>Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе (Тип участника = &lt;2&gt; или &lt;3&gt;)</b>
58	Наименование участника операции	Указываются фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая).	
59	ИНН участника операции	Для индивидуального предпринимателя указывается 12-разрядный ИНН согласно уведомлению о постановке на учет физического лица в налоговом органе. Для физического лица указывается 12-разрядный ИНН (при его наличии) согласно уведомлению о постановке на учет в налоговом органе.	
60	ОКВЭД участника операции	Указывается для индивидуального предпринимателя код (коды) видов экономической деятельности согласно ОКВЭД.	
61	ОГРНИП участника операции	Указывается для индивидуального предпринимателя ОГРНИП согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года).	
62	Наименование регистрирующего органа участника операции	Указывается наименование органа, осуществившего государственную регистрацию индивидуального предпринимателя.	

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
63	Дата регистрации участника операции	Указывается дата регистрации индивидуального предпринимателя органами, уполномоченными производить государственную регистрацию.
Сведения о документе, удостоверяющем личность		
64	Код документа, удостоверяющего личность	Указывается код вида документа, удостоверяющего личность, в соответствии с форматами ФЭС, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
65	Серия и номер документа, удостоверяющего личность	Указываются серия (при ее наличии) и номер документа, удостоверяющего личность.
66	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность.
67	Орган, выдавший документ, удостоверяющий личность	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность.
68	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
69	Место рождения	Указывается место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность.
70	Код страны гражданства	Указывается трехзначный цифровой код страны, гражданином которой является физическое лицо, индивидуальный предприниматель согласно ОКСМ.
71	Признак принадлежности к публичным лицам	<p>Указываются сведения о выявлении публичного должностного лица:</p> <p>&lt;1&gt; – иностранное публичное должностное лицо;</p> <p>&lt;2&gt; – родственник иностранного публичного должностного лица;</p> <p>&lt;3&gt; – российское публичное должностное лицо;</p> <p>&lt;4&gt; – родственник российского публичного должностного лица;</p> <p>&lt;5&gt; – публичное должностное лицо международной организации;</p> <p>&lt;0&gt; – в ином случае.</p>
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания		
72	Код и наименование страны	Указывается трехзначный цифровой код страны и ее наименование согласно ОКСМ.
73	Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО	Указывается код субъекта Российской Федерации по ОКАТО. Для нерезидентов показатель не заполняется.
74	Район	Указывается район республики, края, области, автономной области, автономного округа. Для лиц, зарегистрированных в иностранном государстве, указывается субъект территориального деления иностранного государства (при наличии).
75	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное).
76	Улица (проспект, переулок, квартал и тому подобное)	Указывается наименование улицы (проспекта, переулка, квартала и тому подобное).
77	Дом/владение	Указывается номер дома (владения).
78	Корпус/строение	Указывается номер корпуса (строения).
79	Квартира/офис	Указывается номер квартиры, офиса, помещения, комнаты/правления.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 14

18 февраля 2015

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 14 (1610)**  
**18 февраля 2015**

**Редакционный совет изданий**  
**Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО “ЛБЛ Маркетинг Про”

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994