

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации
по работе с отдельными категориями клиентов**

27.12.2018

№ 33-МР

В целях повышения эффективности внутреннего «противолегализационного» контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций¹ при работе с отдельными категориями клиентов Банк России обращает внимание на следующее.

В соответствии с Положением Банка России № 499-П² и Положением Банка России № 444-П³ в анкету (досье) клиента включаются в том числе сведения о должности клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), наименовании и

¹ 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, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ 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».

адресе его работодателя, а также о степени родства либо статусе (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона № 115-ФЗ).

В соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России № 375-П⁴ и пунктом 1 приложения 2 к Положению Банка России № 445-П⁵ к факторам, влияющим на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», отнесен, в частности, фактор наличия у бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7³ Федерального закона № 115-ФЗ.

В связи с этим в целях учета указанного фактора при оценке риска клиента в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца» Банк России рекомендует кредитным организациям и некредитным финансовым организациям предпринимать меры, направленные на установление наличия (отсутствия) у бенефициарных владельцев клиентов статуса иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, российского публичного должностного лица⁶ (далее – публичные должностные лица).

Подходы к определению и выявлению публичных должностных лиц приведены в методических рекомендациях Банка России от 27.06.2017 № 13-МР «Об исполнении кредитными организациями и

⁴ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Положению 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».

⁶ Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц».

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин