



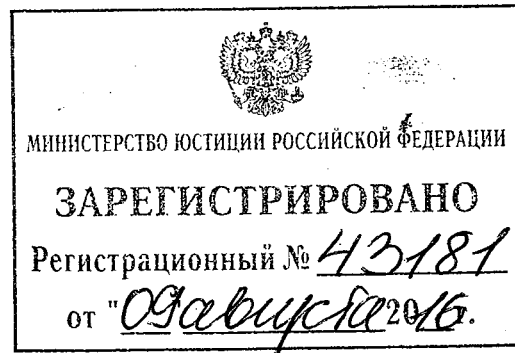
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«20» июля 2016 г.

№ 4078-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации

Настоящее Указание 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; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614;

№ 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558) (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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) устанавливает требования к кредитным организациям, которым в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона на основании договора могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

1. Кредитная организация, которой в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона может быть поручено проведение идентификации, должна иметь лицензию, предоставляющую право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

2. Кредитная организация, которой в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона может быть поручено проведение упрощенной идентификации, должна иметь лицензию, предоставляющую право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях или по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3. Микрофинансовая компания, которая в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона на основании договора может поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации, должна соответствовать следующим требованиям:

осуществление деятельности в форме хозяйственного общества;

осуществление микрофинансовой деятельности не менее двух лет с момента внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций;

членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

отсутствие в едином государственном реестре юридических лиц записи о недостоверности сведений о такой микрофинансовой компании.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин