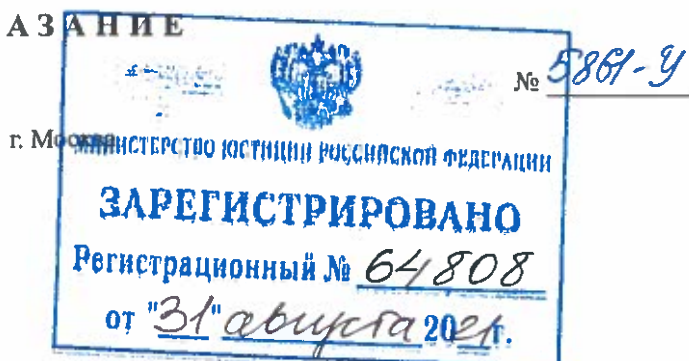




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

«15» июля 2021 г.

УКАЗАНИЕ



**О порядке представления кредитными организациями  
в уполномоченный орган сведений и информации  
в соответствии со статьями 7 и 7<sup>5</sup> Федерального закона  
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Настоящее Указание на основании подпунктов 6 и 7 пункта 1, пунктов 7, 13 и 13<sup>1</sup> статьи 7, пунктов 5 и 6 статьи 7<sup>5</sup> 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; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 2 июля 2021 года), части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440) и пунктов 3, 5, 5<sup>1</sup> и 7 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом,

и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2020, № 43, ст. 6804), устанавливает порядок представления кредитными организациями в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. Кредитная организация должна сформировать электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) в соответствии с установленными на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») правилами составления информации, предусмотренной статьями 7 и 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, правила составления информации в электронной форме).

ФЭС должно содержать один из следующих видов сведений и информации:

1.1. об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее – операции), подлежащих в соответствии со статьями 6 и 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)),

2 июля 2021 года) обязательному контролю (далее – операции, подлежащие обязательному контролю);

1.2. об операциях, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что данные операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у кредитной организации информацию о бенефициарном владельце;

1.3. о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, пунктом 5 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

1.4. 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, осуществленной в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7

Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ), о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, осуществленной в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – результаты проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании – информация о результатах проверки);

1.5. о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации кредитной организации, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 2 июля 2021 года) либо его отдельных положений;

1.6. об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 8 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее при совместном упоминании – приостановленные операции);

1.7. о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

1.8. о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – отказ от проведения операции);

1.9. об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения

операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

1.10. об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции;

1.11. об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), если договор банковского счета (вклада) был расторгнут кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия, либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо судом принято решение об отмене ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции;

1.12. об устранении основания, указанного в абзаце втором пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

1.13. о случаях отмены судом ранее принятых кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

2. Кредитная организация должна направить ФЭС в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), в сроки, установленные статьями 7 и 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ и (или) о результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения каждой из указанных проверок.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию, указанную в подпункте 1.5 пункта 1 настоящего Указания, в срок, установленный подпунктом «д» пункта 4 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209.

3. В случае если кредитная организация делегировала свои полномочия по формированию и представлению в уполномоченный орган ФЭС (за исключением ФЭС, содержащих информацию о результатах проверок) своему филиалу, имеющему банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»,

зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810, 26 мая 2021 года № 63632 (далее – филиал), и информация о делегировании указанных полномочий доведена кредитной организацией до уполномоченного органа, формирование и передача ФЭС должны осуществляться филиалом.

Представление в уполномоченный орган ФЭС, содержащих информацию о результатах проверок, должно осуществляться только кредитной организацией.

4. При представлении в уполномоченный орган сведений и информации о приостановленных операциях, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, а также при совершении операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация (филиал) должна сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в наименовании ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.

5. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации (филиала) и направлено кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитной организации (филиала) на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее – личный кабинет).

6. Кредитная организация (филиал) должна обеспечить прием от уполномоченного органа документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС), или документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа

о непринятии ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС), размещенных уполномоченным органом в личном кабинете.

7. В случае получения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС кредитная организация (филиал) должна устранить причину, по которой ФЭС не было принято, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной квитанции, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.

8. В случае неполучения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган кредитная организация (филиал) вправе направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

9. Датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, указанная уполномоченным органом в квитанции о принятии ФЭС.

10. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитная организация (филиал) должна направить его в уполномоченный орган на электронном носителе информации с приложением сопроводительного письма, подписанного руководителем кредитной организации (филиала) или уполномоченным представителем кредитной организации (филиала), нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

11. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года № ПСД-14)



вступает в силу с 1 сентября 2021 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзац второй подпункта 1.2, подпункт 1.5 пункта 1, абзац третий пункта 2 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2022 года.

Абзац первый подпункта 1.2 пункта 1, пункт 12 настоящего Указания действуют до 1 апреля 2022 года.

12. До 1 апреля 2022 года кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган ФЭС, содержащие сведения и информацию, предусмотренные подпунктами 1.7–1.13 пункта 1 настоящего Указания, в порядке, аналогичном порядку направления отчетов в виде электронного сообщения, установленному абзацем вторым пункта 3, пунктами 4–8 Указания Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228.

Датой представления кредитной организацией (филиалом) уполномоченному органу ФЭС, содержащих сведения и информацию, предусмотренные подпунктами 1.7–1.13 пункта 1 настоящего Указания, является дата формирования ФЭС кредитной организацией (филиалом), указанная в извещении в виде электронного сообщения, содержащем информацию о принятии ФЭС уполномоченным органом.

13. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

пункты 1, 2, абзац первый пункта 3, пункты 9–14 и приложение к Указанию Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета

(вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228;

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53370;

Указание Банка России от 28 марта 2019 № 5108-У «О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции 18 апреля 2019 года № 54426.

14. С 1 апреля 2022 года признать утратившим силу Указание Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228.

15. Правила составления информации в электронной форме размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Указания и применяются со дня вступления в силу настоящего Указания.

Изменения, вносимые в правила составления информации в электронной форме, размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин