Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**(БАНК РОССИИ)**

**У К А З А Н И Е**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_\_\_-У

г. Москва

№ \_\_\_\_\_\_-У

О порядке

представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 75 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, 10, 13 и 131 статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3, абзаца второго пункта 5 статьи 75 Федерального закона от 7 августа 2001 года  
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 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 75 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 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»  
(далее соответственно - Федеральный закон № 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 статьей 6 и (или) статьями 74, 75 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю (далее - операции, подлежащие обязательному контролю);

1.2. 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 2 статьи 75 Федерального закона № 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 № 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ), о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, осуществленной в соответствии с пунктом 3 статьи 75 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 75 Федерального закона № 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 № 115-ФЗ либо его отдельных положений;

1.6. об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 5 статьи 75 Федерального закона № 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 52 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

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

1.9. об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 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 № 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 52  
статьи 7 Федерального закона № 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 52 статьи 7 Федерального закона № 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 52 статьи 7 Федерального закона № 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 75 Федерального закона  
№ 115-ФЗ.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7  
пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) о результатах проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 75 Федерального закона  
№ 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 течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.

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»[[1]](#footnote-1) (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 2 статьи 75 Федерального закона № 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 и направлено кредитной организацией (филиалом)  
в уполномоченный орган путем использования личного кабинета на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее - личный кабинет) в соответствии с Порядком доступа к личному кабинету  
и его использования, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20 июля 2020 года № 175 «Об утверждении порядка ведения личного кабинета, а также порядка доступа к личному кабинету и его использования» (зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный № 59707, с изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга от 9 ноября 2021 года № 244 (зарегистрирован Минюстом России 9 декабря 2021 года, регистрационный № 66251), от 29 августа 2022 года № 183 (зарегистрирован Минюстом России 29 сентября 2022 года, регистрационный № 70294).

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

12. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13. Правила составления информации в электронной форме размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»  
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

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 г.

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_- [↑](#footnote-ref-1)