Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**(БАНК РОССИИ)**

**У К А З А Н И Е**

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

г. Москва

№ \_\_\_\_\_\_-У

О порядке

представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (за исключением кредитных организаций), 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, 7 пункта 1,  
пунктов 7, 10, 13 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 7, статьи 766 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает порядок представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (за исключением кредитных организаций), 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. Требования настоящего Указания распространяются на указанные в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации (за исключением кредитных организаций) (далее – финансовая организация).

2. Финансовая организация должна сформировать в соответствии  
с установленным на основании статьи 766 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») порядком составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ (далее - порядок составления информации в электронной форме), электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее - ФЭС), включающего один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом  
(далее - операции), подлежащих обязательному контролю в соответствии  
со статьей 6 и (или) статьями 74, 75 Федерального закона № 115-ФЗ;

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 финансовой 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 и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у финансовой организации информацию о бенефициарном владельце;

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) в соответствии с пунктом 2 статьи 75 Федерального закона № 115-ФЗ;

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, 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) и (или) 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, в соответствии с  
пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 75 Федерального закона  
№ 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании - результаты проверки);

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10  
статьи 7 и (или) в соответствии с пунктом 5 статьи 75 Федерального закона № 115-ФЗ;

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

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее финансовой организацией 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, об отсутствии основания, в соответствии с которым финансовой организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

об отмене судом ранее принятого финансовой организацией решения об отказе от проведения операции;

о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории),  
в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а  
также дочерние организации финансовой организации, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона № 115-ФЗ либо его отдельных положений.

3. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью и направлено финансовой организацией 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), путем использования личного кабинета финансовой организации  
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).

4. Финансовая организация направляет ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 75 Федерального закона № 115-ФЗ, должно направляться финансовой организацией в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.

Финансовая организация направляет ФЭС, содержащее информацию, указанную в абзаце десятом пункта 2 настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.

5. В случае получения финансовой организацией от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), финансовая организация должна устранить причину непринятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения уполномоченным органом квитанции о непринятии ФЭС в личном  
кабинете, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.

6. В случае неполучения финансовой организацией от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган финансовая организация может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

7. Датой представления финансовой организацией в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в пункте 2 настоящего Указания, является дата направления финансовой организацией ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

8. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета финансовая организация должна направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе  
и с сопроводительным письмом за подписью руководителя финансовой организации или уполномоченного представителя финансовой организации нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

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

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

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со   
статьями 7, 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5860-У «О внесении изменений в пункты 2 и 4 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. Порядок составления информации в электронной форме размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяется со дня вступления в силу настоящего Указания.

Изменения, вносимые в порядок составления информации в электронной форме, размещаются на официальном сайте Банка России   
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.