

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

П О Л О Ж Е Н И Е

«__» _____ 2024 г.

№ ____-П

г. Москва

О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении

Настоящее Положение на основании абзаца третьего пункта 13⁵ и абзацев первого и второго пункта 13⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ устанавливает:

требования к направляемому в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, заявлению об обжаловании решения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в пункте 13.5 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54; 2021, № 52, ст. 8982.

№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹, об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или заявлению об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² или заявлению о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями;

порядок принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России, решения по результатам такого рассмотрения;

порядок сообщения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, о принятом решении заявителю, кредитной организации, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в пункте 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³.

Глава 1. Требования к заявлению об обжаловании решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), заявлению об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54; 2021, № 52, ст. 8982.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54; 2021, № 52, ст. 8982.

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направляемым в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, и заявлению о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, направляемым в межведомственную комиссию, созданную при Банке России

1.1. Заявление об обжаловании решения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в пункте 13.5 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹, (далее при совместном упоминании – финансовая организация) об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – заявление об обжаловании отказа) должно быть адресовано межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – межведомственная комиссия), и содержать сведения и прилагаемые документы согласно приложению 1 или приложению 2 к настоящему Положению. Заявление об обжаловании отказа также может содержать иные сведения и прилагаемые документы, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления об обжаловании отказа.

1.2. Заявление об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ 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, заявление об обжаловании мер), должно быть адресовано межведомственной

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54; 2021, № 52, ст. 8982.

комиссии и содержать сведения и прилагаемые документы согласно приложению 3 к настоящему Положению. Заявление об обжаловании мер также может содержать иные сведения и прилагаемые документы, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления об обжаловании мер.

Заявитель вправе указать в одном заявлении об обжаловании мер информацию о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, несколькими кредитными организациями.

1.3. Заявление о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее соответственно – заявление о пересмотре решения Банка России, решение Банка России) должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержать сведения и прилагаемые документы согласно приложению 4 к настоящему Положению. Заявление о пересмотре решения Банка России также может содержать иные сведения и прилагаемые документы, имеющие значение для заявителя при рассмотрении межведомственной комиссией заявления о пересмотре решения Банка России.

1.4. Заявление об обжаловании отказа, заявление об обжаловании мер или заявление о пересмотре решения Банка России (далее при совместном упоминании – заявление) должно быть подписано, заявителем, или лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, или представителем заявителя (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) для рассмотрения межведомственной комиссией в Банк России на бумажном носителе либо в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – сеть «Интернет», сайт Банка России).

Глава 2. Порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, заявления об

обжаловании решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), заявления об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявления о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, и документов и (или) сведений, представленных заявителями

2.1. При получении Банком России заявления оно должно быть предварительно проверено Банком России на соответствие требованиям, установленным пунктами 1.1–1.4 настоящего Положения.

Банк России оставляет заявление без рассмотрения по существу при выявлении следующих обстоятельств:

в случае несоответствия заявления требованиям, установленным пунктами 1.1–1.4 настоящего Положения;

в случае выявления недостоверных сведений о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу входящих в состав межведомственной комиссии представителей Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – уполномоченный орган) либо иных лиц;

в случае если текст заявления не поддается прочтению либо не позволяет определить суть заявления;

в случае наличия на дату подачи заявления решения межведомственной комиссии, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления.

Банк России оставляет заявление об обжаловании мер без рассмотрения по существу также в случае истечения установленного абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ¹ срока подачи заявления об обжаловании мер.

Банк России оставляет заявление о пересмотре решения Банка России без рассмотрения по существу также при выявлении следующих обстоятельств:

в случае если к заявителю были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

в случае истечения установленного пунктом 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ срока подачи заявления о пересмотре решения Банка России. При выявлении обстоятельств, предусмотренных в абзацах третьем – одиннадцатом настоящего пункта, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а также определить адрес для направления ему корреспонденции, заявителю в срок не превышающий двадцать три рабочих дня со дня обращения заявителя должен быть направлен ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу с указанием причины (причин) (далее – ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу).

Ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу должен быть подписан входящим в состав межведомственной комиссии представителем Банка России.

При получении Банком России заявления, адресованного в межведомственную комиссию, содержащего вопросы, не относящиеся к компетенции межведомственной комиссии, такие заявления подлежат передаче в течение 2 рабочих дней со дня их поступления в межведомственную комиссию в ответственное структурное подразделение Банка России для принятия решения об организации проверочных мероприятий и/или его рассмотрения в порядке, установленном Федеральным

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

законом от 2 мая 2006 года № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»¹.

2.2. В случае получения заявителем ответа об оставлении заявления без рассмотрения по существу, за исключением оставления заявления без рассмотрения по существу по причинам, указанным в абзацах седьмом – одиннадцатом пункта 2.1 настоящего Положения, заявитель имеет право, устранив причину (причины) оставления заявления без рассмотрения по существу, подать новое заявление, соответствующее требованиям, установленным пунктами 1.1–1.4 настоящего Положения, при этом срок, установленный абзацем третьим пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, исчисляется со дня получения Банком России указанного в настоящем пункте нового заявления.

Новое заявление об обжаловании мер, соответствующее требованиям, установленным пунктами 1.1 – 1.3 настоящего Положения, должно быть направлено заявителем в пределах срока, установленного абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 № 115-ФЗ.

Новое заявление о пересмотре решения Банка России, соответствующее требованиям, установленным пунктами 1.1 – 1.3 настоящего Положения, должно быть направлено заявителем в пределах срока, установленного пунктом 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 № 115-ФЗ.

2.3. В случае поступления от заявителя двух и более заявлений об обжаловании отказа по одному и тому же факту отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) межведомственная комиссия рассматривает заявление об обжаловании отказа, поступившее первым. Другие заявления об обжаловании отказа и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению об обжаловании отказа, поступившему первым.

В случае поступления от заявителя двух и более заявлений об обжаловании мер, принятых одной и той же кредитной организацией,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 19, ст. 2060; 2014, № 48, ст. 6638.

межведомственная комиссия рассматривает заявление об обжаловании мер, поступившее первым. Другие заявления об обжаловании мер и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению об обжаловании мер, поступившему первым.

В случае одновременного поступления от заявителя двух и более заявлений об обжаловании мер, примененных несколькими кредитными организациями, межведомственная комиссия вправе объединить такие заявления в одно рассмотрение.

В случае поступления от заявителя заявления об обжаловании мер, примененных несколькими кредитными организациями, при рассмотрении которого в отношении мер, примененных одной, несколькими или всеми указанными в заявлении об обжаловании мер кредитными организациями, установлены обстоятельства, предусмотренные абзацами седьмым и (или) восьмым пункта 2.1 настоящего Положения, заявителю должен быть направлен ответ об оставлении заявления об обжаловании мер без рассмотрения по существу полностью или в соответствующей части. В случае оставления заявления об обжаловании мер без рассмотрения по существу в соответствующей части межведомственная комиссия рассматривает заявление об обжаловании мер в части мер, примененных кредитной организацией (кредитными организациями), по которым срок подачи соответствующих заявлений не истек и (или) отсутствует ранее принятое решение межведомственной комиссии.

2.4. В случае отсутствия обстоятельств, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, копия заявления вместе с приложенными к нему документами должна быть направлена в уполномоченный орган в срок не позднее четырех рабочих дней со дня поступления такого заявления в Банк России для рассмотрения межведомственной комиссией.

Рассмотрение заявления об обжаловании мер и заявления о пересмотре решения Банка России осуществляется межведомственной комиссией с участием представителей федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите

прав предпринимателей, а также общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций, присоединившихся к многостороннему соглашению о взаимодействии, указанному в абзаце третьем пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее соответственно – общественные организации, многостороннее соглашение о взаимодействии) (далее при совместном упоминании – участники рассмотрения заявления об обжаловании мер, участники рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России), в соответствии с многосторонним соглашением о взаимодействии.

2.5. В случае приема заявления об обжаловании отказа к рассмотрению межведомственная комиссия должна запросить у финансовой организации, в отношении которой поступило заявление об обжаловании отказа, мотивированное обоснование принятого финансовой организацией решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем с указанием в запросе срока для направления такой информации (далее – запрос по решению об отказе).

2.6. В случае приема заявления об обжаловании мер к рассмотрению межведомственной комиссией, Банк России на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) вправе запросить у кредитной организации, применение мер которой обжалуется заявителем, мотивированное обоснование отнесения такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с указанием в запросе срока для направления такой информации (далее – запрос обоснования отнесения к группе риска клиента).

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440.

В случае приема межведомственной комиссией к рассмотрению заявления об обжаловании мер, примененных к заявителю несколькими кредитными организациями, Банк России вправе направить запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в каждую кредитную организацию, указанную в заявлении об обжаловании мер.

2.7. Запрос по решению об отказе или запрос обоснования отнесения к группе риска клиента должен быть размещен Банком России в личном кабинете финансовой организации на сайте Банка России в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании статьи 73¹ и статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ¹ (далее – порядок взаимодействия), либо направлен на бумажном носителе при отсутствии технической возможности направления через личный кабинет финансовой организации на сайте Банка России в соответствии с порядком взаимодействия.

2.8. Ответ финансовой организации на запрос по решению об отказе (далее – ответ финансовой организации) должен содержать:

мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – решение об отказе);

мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

дату принятия решения об отказе;

уникальный идентификатор записи (номер записи) о соответствующем отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в формализованном электронном сообщении, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием 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

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2017, № 27, ст. 3950; 2021, № 27, ст. 5187.

закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ либо в соответствии с Указанием Банка России 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»²;

дату представления заявителем в финансовую организацию документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;

причины и основания для принятия решения об отказе;

дату уведомления заявителя о принятом решении об отказе и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

Ответ кредитной организации на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента содержит мотивированное обоснование отнесения клиента к группе высокой степени (уровня) риска, а также может содержать иную информацию (документы), имеющие отношение к отнесению клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций.

2.9. Финансовая организация в установленный в запросе по решению об отказе срок должна представить межведомственной комиссии ответ на запрос по решению об отказе путем его размещения в своем личном кабинете на сайте Банка России в соответствии с порядком взаимодействия и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее – сайт уполномоченного органа), а в случае отсутствия технической возможности размещения ответа на запрос по решению об отказе в указанных личных кабинетах (в одном из указанных личных кабинетов) – путем

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2021 года, регистрационный № 64808.

² Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53369, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 15 июля 2021 года № 5860-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64652).

направления в Банк России и (или) уполномоченный орган на бумажном носителе.

В случае направления ответа на запрос по решению об отказе на бумажном носителе финансовая организация должна разместить в своем личном кабинете на сайте Банка России и (или) в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, работа которых была восстановлена, ответ на запрос по решению об отказе в соответствующие дни восстановления работы этих личных кабинетов.

Кредитная организация в случае представления ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента размещает его в своем личном кабинете на сайте Банка России в соответствии с порядком взаимодействия либо – при отсутствии технической возможности – направляет на бумажном носителе. В случае направления ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента на бумажном носителе кредитная организация размещает в своем личном кабинете на сайте Банка России, работа которого была восстановлена, ответ на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в день восстановления работы этого личного кабинета.

Глава 3. Порядок принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России, решения по результатам рассмотрения заявления об обжаловании решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), заявления об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и заявления о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

3.1. Межведомственная комиссия принимает решение по результатам рассмотрения заявления об обжаловании отказа в заочной форме или путем проведения очного заседания.

Очное заседание межведомственной комиссии по рассмотрению заявления об обжаловании отказа должно проводиться в следующих случаях:

при наличии разногласий между представителями Банка России и представителями уполномоченного органа по существу решения межведомственной комиссии, которое должно быть принято;

по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего.

На очном заседании межведомственной комиссии при рассмотрении заявления об обжаловании отказа по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего, может присутствовать заявитель и (или) его представитель.

Решение межведомственной комиссии по результатам рассмотрения заявления об обжаловании мер и заявления о пересмотре решения Банка России принимается только в заочной форме.

3.2. После изучения полученных от заявителя заявления об обжаловании отказа, приложенных к нему документов и ответа финансовой организации Банк России должен подготовить проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе, либо проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией (далее – проект решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа).

При отсутствии в установленный межведомственной комиссией срок ответа финансовой организации подготовка проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа должна осуществляться по результатам рассмотрения представленных заявителем документов и сведений с учетом имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В случае, указанном в абзаце втором настоящего пункта, Банк России должен сообщить уполномоченному органу об отсутствии ответа финансовой организации.

3.3. После изучения полученного от заявителя заявления об обжаловании мер и приложенных к нему документов, ответа кредитной организации (кредитных организаций) на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента, а также заполненных бюллетеней заочного голосования, полученных от участников рассмотрения заявления об обжаловании мер, Банк России должен подготовить проект решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, либо проект решения межведомственной комиссии о наличии таких оснований (далее – проект решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер).

В случае отсутствия ответа кредитной организации (ответов кредитных

организаций) на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в срок, установленный Банком России, подготовка проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер осуществляется по результатам рассмотрения представленных в межведомственную комиссию пояснений, документов и (или) сведений с учетом имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В проекте решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер отображается информация о результатах заочного голосования участников рассмотрения заявления об обжаловании мер с учетом пункта 3.7 настоящего Положения, а также информация о голосовании Банка России.

3.4. После изучения полученного от заявителя заявления о пересмотре решения Банка России, приложенных к нему документов, а также решения Банка России и материалов, послуживших основанием для принятия указанного решения, Банк России должен подготовить проект решения межведомственной комиссии о наличии или об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее - проект решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России).

В проекте решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России отображается информация о результатах заочного голосования участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России с учетом пункта 3.7 настоящего Положения, а также информация о голосовании Банка России.

3.5. Подготовленный проект решения межведомственной комиссии по заявлению должен быть направлен Банком России в уполномоченный орган.

Одновременно с проектом решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер или заявлению о пересмотре решения Банка России в уполномоченный орган Банком России должен быть направлен бюллетень заочного голосования.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа и направить мотивированное заключение о согласовании либо несогласовании данного проекта.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер и направить бюллетень заочного голосования с одним заполненным вариантом: согласен с применением к заявителю обжалуемых мер, не согласен с применением к заявителю обжалуемых мер, воздержался при участии в голосовании.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии и направить бюллетень заочного голосования с одним заполненным вариантом: согласен с решением Банка, не согласен с решением Банка России, воздержался при участии в голосовании.

3.6. В случае направления мотивированного заключения о согласовании уполномоченным органом проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа решение считается принятым и должно быть подписано председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

В случае направления мотивированного заключения о несогласовании уполномоченным органом проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа межведомственная комиссия должна провести очное заседание в срок не позднее одного рабочего дня до дня истечения общего срока рассмотрения заявления об обжаловании отказа, определенного в абзаце третьем пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

Решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа на очном заседании принимаются простым большинством голосов

присутствующих на заседании представителей Банка России и уполномоченного органа (далее – члены межведомственной комиссии).

Заседание межведомственной комиссии в очной форме считается правомочным, если в нем принимают участие, помимо председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего, не менее пятидесяти процентов членов межведомственной комиссии. При этом в заседании межведомственной комиссии от Банка России и от уполномоченного органа должно быть обеспечено участие не менее одного представителя.

Решения, принимаемые на очном заседании межведомственной комиссии, должны быть оформлены протоколом. Протокол подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

3.7. Решение межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер или заявлению о пересмотре решения Банка России принимается простым большинством голосов в результате подсчета голосов по заполненным уполномоченным органом и участниками рассмотрения заявления об обжаловании мер или заявления о пересмотре решения Банка России бюллетеням заочного голосования, а также голоса Банка России, отраженного в проекте решения межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер или заявлению о пересмотре решения Банка России.

Уполномоченный орган, Банк России, федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в области таможенного дела, Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей обладают правом одного голоса каждый.

Подсчет голосов общественных организаций Банк России осуществляет путем вычисления большинства голосов данных общественных организаций, которое засчитывается в совокупности как один голос.

При паритете голосов общественных организаций о согласии с применением к заявителю обжалуемых мер и о несогласии с применением к заявителю обжалуемых мер их голоса засчитываются как два соответствующих голоса.

При паритете голосов общественных организаций о согласии с решением Банка России и о несогласии с таким решением их голоса засчитываются как два соответствующих голоса.

При паритете голосов уполномоченного органа, Банка России и участников рассмотрения заявления об обжаловании мер о согласии с применением к заявителю обжалуемых мер и о несогласии с применением к заявителю обжалуемых мер окончательное решение межведомственной комиссии по такому заявлению принимает председатель межведомственной комиссии либо лицо, его замещающее.

При паритете голосов уполномоченного органа, Банка России и участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России о согласии с решением Банка России и о несогласии с решением Банка России окончательное решение межведомственной комиссии по такому заявлению принимает председатель межведомственной комиссии либо лицо, его замещающее.

Результаты подсчета голосов отражаются в решении межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер.

В том случае, если участник рассмотрения заявления об обжаловании мер (участник рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России) или уполномоченный орган воздержался при участии в голосовании, в решении межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер проставляется соответствующая отметка.

Решение межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании мер или по заявлению о пересмотре решения Банка России подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

3.8. Копия протокола решения межведомственной комиссии, принятого по результатам рассмотрения заявления об обжаловании отказа на очном заседании межведомственной комиссии, должна быть направлена Банком России в уполномоченный орган.

3.9. Принятое межведомственной комиссией решение по заявлению (далее – решение межведомственной комиссии) не подлежит пересмотру.

Глава 4. Порядок сообщения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, о принятом решении

4.1. Сообщение о решении межведомственной комиссии по заявлению об обжаловании отказа и по заявлению об обжаловании мер направляется в течение трех рабочих дней со дня принятия решения Банком России заявителю и финансовой организации отдельными письмами.

Сообщение о решении межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России направляется в течение трех рабочих дней со дня принятия решения Банком России заявителю.

Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено заявителю по электронной почте в случае поступления от него заявления посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на сайте Банка России или по почтовому адресу заявителя в случае поступления от него заявления на бумажном носителе.

Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено финансовой организации путем размещения в личном кабинете финансовой организации на сайте Банка России в соответствии с порядком взаимодействия либо – при отсутствии технической возможности – путем направления на бумажном носителе.

4.2. Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть подписано председателем межведомственной комиссии или лицом, его замещающим, или по их поручению – членом межведомственной комиссии из числа представителей Банка России.

4.3. В сообщении о решении межведомственной комиссии должны быть указаны дата принятия решения, принятое решение.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка

России от __ ____ 2024 года № ПСД-__) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 октября 2024 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу Положение Банка России от 23 июня 2022 года № 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктом 1 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении¹.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы

по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин

« ____ » _____ 2024 г.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2022 года, регистрационный № 70166.

Приложение 1
к Положению Банка России
от «__» _____ 2024 года № __-П
«О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении»

**Сведения, включаемые в заявление физического лица об обжаловании
отказа, и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении заявителя:

дата решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада);

дата решения об отказе в совершении операции;

наименование операции, в совершении которой было отказано, и (или) ее описание;

информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), полученная заявителем от финансовой организации;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по усмотрению заявителя).

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:

наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;

регистрационный номер кредитной организации или основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) некредитной финансовой организации;

банковский идентификационный код (далее – БИК) кредитной организации (указывается по усмотрению заявителя);

идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) (указывается по усмотрению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе – физическом лице, в отношении которого финансовой организацией принято решение об отказе:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

гражданство (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) (указывается по усмотрению заявителя);

сведения о должности заявителя, являющегося иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) 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, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ¹;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2009, № 23, ст. 2776; 2012, № 50, ст. 6954.

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по усмотрению заявителя);

адрес для получения корреспонденции.

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства (в случае предоставления паспорта гражданина Российской Федерации – вторую и третью страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства);

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копии документов, представленных в финансовую организацию для совершения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе (представляются по усмотрению заявителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, отказ в осуществлении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по усмотрению заявителя).

Приложение 2
к Положению Банка России
от «__» _____ 2024 года № __-П
«О требованиях к заявлениям, предусмотренным
абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1
и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа
2001 года № 115-ФЗ «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма», порядке и сроках рассмотрения
межведомственной комиссией таких заявлений и
документов и (или) сведений, представленных
заявителями, порядке принятия решения по
результатам такого рассмотрения, а также
порядке сообщения межведомственной
комиссией о принятом решении»

**Сведения, включаемые в заявление индивидуального предпринимателя
или физического лица, занимающегося в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
юридического лица, иностранной структуры без образования
юридического лица об обжаловании отказа, и прилагаемые к нему
документы**

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении
заявителя:

дата решения об отказе в заключении договора банковского счета
(вклада);

дата решения об отказе в совершении операции;

наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или) ее
описание;

информация о причинах отказа от заключения договора банковского
счета (вклада), полученная заявителем от финансовой организации;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции или отказа в
заключении договора банковского счета (вклада) в свободной форме
(представляется по усмотрению заявителя).

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:

наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;

регистрационный номер кредитной организации или ОГРН некредитной финансовой организации;

БИК кредитной организации (указывается по усмотрению заявителя);

ИНН (указывается по усмотрению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе – индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

ИНН;

дата рождения;

СНИЛС (указывается по усмотрению заявителя);

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП);

регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по усмотрению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности;

сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии);

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по усмотрению заявителя).

1.4. О заявителе – юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»¹;

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

адрес сайта заявителя в сети «Интернет» (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя).

письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по усмотрению заявителя).

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629.

1.5. О заявителе – иностранной структуре без образования юридического лица:

наименование;

регистрационный номер (регистрационные номера) (при наличии);

код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);

место ведения основной деятельности;

организационная форма;

сведения об учредителях и (или) доверительном собственнике (управляющем) в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией;

письменные пояснения (описание) о деятельности заявителя (представляется по усмотрению заявителя).

1.5.1. Информация о контактном лице юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) (указывается по усмотрению заявителя);

номер телефона (указывается по усмотрению заявителя);

адрес электронной почты (указывается по усмотрению заявителя);

занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия (указывается по усмотрению заявителя).

1.5.2. Сведения о месте нахождения юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

адрес;

правовые основания для нахождения по адресу (указывается по усмотрению заявителя);

сведения об арендодателе (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.5.3. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя.

1.5.4. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.5.5. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:
применяемая заявителем система налогообложения;
сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);
налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об обжаловании отказа, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.5.6. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об обжаловании отказа, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.5.7. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, в случае предоставления паспорта гражданина Российской Федерации – вторую и третью страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копии документов, представленных в финансовую организацию для совершения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по усмотрению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, отказ в совершении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по усмотрению заявителя);

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляются по усмотрению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об обжаловании отказа за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (приложения, дополнительные соглашения, спецификации и т.п.), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по усмотрению заявителя);

налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности, с приложением копий документов, подтверждающих оплату аренды (выписки, квитанции, расписки и др.) (представляются по усмотрению заявителя);

иные документы, которые, по мнению заявителя, свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе (представляются по усмотрению заявителя).

Приложение 3
к Положению Банка России
от «__» _____ 2024 года № __-П
«О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении»

**Сведения, включаемые в заявление индивидуального предпринимателя
или юридического лица об обжаловании мер, и прилагаемые к нему
документы**

1. Сведения:

1.1. О применении к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ:

дата применения кредитной организацией мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

дата получения заявителем информации о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ¹.

В случае обжалования мер, принятых несколькими кредитными организациями, в заявлении об обжаловании мер указываются наименование каждой кредитной организации, применившей к заявителю меры, и даты применения такими кредитными организациями мер.

1.2. О кредитной организации, применившей к заявителю меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ:

наименование (полное или сокращенное) кредитной организации;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

регистрационный номер кредитной организации;
БИК кредитной организации;
ИНН (указывается по усмотрению заявителя);
дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии).

В случае обжалования мер, принятых несколькими кредитными организациями, указанная в настоящем пункте информация отражается в заявлении об обжаловании мер по каждой кредитной организации, применившей к заявителю меры.

1.3. О заявителе – индивидуальном предпринимателе:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии);

СНИЛС (указывается по усмотрению заявителя);

ОГРНИП;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по усмотрению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности;

сведения о количестве застрахованных лиц за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об обжаловании мер, в случае если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее года – за период осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии);

сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии);
применяемая заявителем система налогообложения;
сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);
письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по усмотрению заявителя).

1.4. О заявителе – юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);
ИНН;
дата государственной регистрации;
размер уставного капитала, тысяч рублей;
фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;
фактически осуществляемые виды деятельности;
подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);
сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (при наличии);
штатная численность, количество единиц;
размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;
сведения о количестве застрахованных лиц за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об обжаловании мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (при наличии);
адрес сайта заявителя в сети «Интернет» (при наличии);
информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя);
письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по усмотрению заявителя).

1.4.1. Информация о контактном лице юридического лица:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) (указывается по усмотрению заявителя);

номер телефона (указывается по усмотрению заявителя);

адрес электронной почты (указывается по усмотрению заявителя);

занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия (указывается по усмотрению заявителя).

1.4.2. Сведения о месте нахождения юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

правовые основания для нахождения по адресу (указываются по усмотрению заявителя);

сведения об арендодателе;

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.4.3. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя.

1.4.4. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.4.5. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об обжаловании мер, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.4.6. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об обжаловании мер, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.4.7. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, в случае предоставления паспорта гражданина Российской Федерации – вторую и третью страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копия сообщения (решения) кредитной организации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, решение о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, которой обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате получения заявителем информации, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (представляется по усмотрению заявителя);

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об обжаловании мер (представляются по усмотрению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об обжаловании мер за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий дате получения заявителем информации, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (приложения, дополнительные соглашения, спецификации и т.п.), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по усмотрению заявителя); налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности, с приложением копий документов, подтверждающих оплату аренды (выписки, квитанции, расписки и др.) (представляются по усмотрению заявителя);

копии книг покупок и продаж заявителя за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об обжаловании мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (представляются по усмотрению заявителя);

копии заключенных заявителем трудовых договоров либо, договором гражданско-правового характера (представляются по усмотрению заявителя);

копии персонифицированных сведений о физических лицах (форма по КНД 1151162) за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об обжаловании мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (представляются по усмотрению заявителя);

копии документов, подтверждающих наличие у заявителя движимого имущества (транспортные средства, спецтехника, оборудование и т.п.),

используемого при осуществлении предпринимательской деятельности (представляются по усмотрению заявителя);

иные документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (представляются по усмотрению заявителя).

Приложение 4
к Положению Банка России
от «__»_____ 2024 года № -П
«О требованиях к заявлениям, предусмотренным
абзацем первым пункта 13.5 статьи 7 и пунктами
1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа
2001 года № 115-ФЗ «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма», порядке и сроках рассмотрения
межведомственной комиссией таких заявлений и
документов и (или) сведений, представленных
заявителями, порядке принятия решения по
результатам такого рассмотрения, а также
порядке сообщения межведомственной
комиссией о принятом решении»

**Сведения, включаемые в заявление индивидуального предпринимателя
или юридического лица о пересмотре решения Банка России, и
прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О пересматриваемом решении Банка России:

дата обращения заявителя к информации, размещенной на сайте Банка
России в сети «Интернет» в соответствии с частью шестой статьи 9.1
Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ;

дата, по состоянию на которую получены сведения о наличии
(отсутствии) факта отнесения Банком России юридического лица
(индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня)
риска совершения подозрительных операций.

1.2. О заявителе - индивидуальном предпринимателе:

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии);

СНИЛС (указывается по усмотрению заявителя);

ОГРНИП;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина

Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства; сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по усмотрению заявителя);

адрес для получения корреспонденции.

фактически осуществляемые виды деятельности;

сведения о количестве застрахованных лиц за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее года – за период осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии);

сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии);

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по усмотрению заявителя).

1.3. О заявителе - юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (при наличии);

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

сведения о количестве застрахованных лиц за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (при наличии);

адрес сайта заявителя в сети «Интернет» (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по усмотрению заявителя);

письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по усмотрению заявителя).

1.3.1. Информация о контактном лице юридического лица:

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) (указывается по усмотрению заявителя);

номер телефона (указывается по усмотрению заявителя);

адрес электронной почты (указывается по усмотрению заявителя);

занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия (указывается по усмотрению заявителя).

1.3.2. Сведения о месте нахождения юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

правовые основания для нахождения по адресу (указываются по усмотрению заявителя);

сведения об арендодателе;

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.3.3. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя.

1.3.4. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.3.5. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об обжаловании мер, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.3.6. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об обжаловании мер, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.3.7. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, в случае предоставления паспорта гражданина Российской Федерации – вторую и третью страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

копия решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

документы, представляемые заявителем, которые, по его мнению, свидетельствуют об отсутствии оснований для отнесения его Банком России к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций;

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (представляются по усмотрению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по усмотрению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления о пересмотре решения Банка России за предшествующий годовой период (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (приложения, дополнительные соглашения, спецификации и т.п.), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по усмотрению заявителя);

налоговые декларации (представляются по усмотрению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности с приложением копий документов, подтверждающих оплату аренды (выписки, квитанции, расписки и др.) (представляются по усмотрению заявителя);

копии книг покупок и продаж заявителя за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (представляются по усмотрению заявителя);

копии заключенных заявителем трудовых договоров либо, договором гражданско-правового характера (представляются по усмотрению заявителя);

копии персонифицированных сведений о физических лицах (форма по КНД 1151162) за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (представляются по усмотрению заявителя);

копии документов, подтверждающих наличие у заявителя движимого имущества (транспортные средства, спецтехника, оборудование и т.п.), используемого при осуществлении предпринимательской деятельности (представляются по усмотрению заявителя);

иные документы, которые, по мнению заявителя, свидетельствуют о наличии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (представляются по усмотрению заявителя).