

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

**П О Л О Ж Е Н И Е**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 г.

№ \_\_\_\_\_ -У

г. Москва

**О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13<sup>2</sup> статьи 7 указанного Федерального закона**

Настоящее Положение на основании пункта 13<sup>3</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75) устанавливает порядок, сроки и объем доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование,

контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 13<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **Глава 1. Порядок, сроки и объем доведения информации до сведения кредитных организаций**

1.1. Банк России при получении от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) информации, направленной в соответствии с пунктом 13<sup>2</sup> статьи 7 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, информация), формирует сообщение в электронной форме (далее – электронное сообщение).

Электронное сообщение должно включать в себя следующие сведения:

в отношении информации о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – отказ от проведения операции, основание

отказа от проведения операции), - сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях устранения основания отказа от проведения операции – сведения об устранении основания отказа от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (далее – межведомственная комиссия), решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, – сведения о принятии межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях отмены судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции – сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом по основанию, указанному в абзаце втором пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – отказ от заключения договора банковского счета (вклада), основание отказа от заключения договора банковского счета (вклада) – сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях устранения основания отказа от заключения договора банковского счета (вклада) – сведения об устранении основания отказа от заключения договора банковского счета (вклада),

сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) – сведения о принятии межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях отмены судом ранее принятого решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) – сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

в отношении информации о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) по основанию, указанному в абзаце третьем пункта 5<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – расторжение договора банковского счета (вклада), основание расторжения договора банковского счета (вклада) – сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

в отношении информации об отсутствии основания расторжения договора банковского счета (вклада), если указанный договор банковского счета (вклада) был расторгнут по основанию расторжения договора банковского счета (вклада) в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание отказа от проведения операции либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии оснований его принятия либо судом принято решение о его отмене, – сведения о решении об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание

отказа от проведения операции либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии оснований его принятия либо судом принято решение о его отмене, сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

Объем информации, доводимой до сведения кредитных организаций, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее - степень (уровень) риска). Состав сведений, входящих в указанный объем информации, в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»).

1.2. Сформированное Банком России в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения электронное сообщение, содержащее для установления его подлинности, целостности и для идентификации его отправителя код аутентификации Банка России, должно быть зашифровано Банком России с применением средств криптографической защиты информации, используемых в Банке России.

Банк России должен направить электронное сообщение в кредитную организацию через территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена кредитная организация (далее - территориальное учреждение), по каналам связи, используемым в Банке России для передачи статистической информации (далее - каналы связи), в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

Территориальное учреждение должно передать электронное сообщение по каналам связи в кредитную организацию в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

1.3. Кредитная организация должна обеспечить прием электронного

сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения, сформировать уведомление, содержащее подтверждение о принятии электронного сообщения (далее – уведомление о принятии электронного сообщения), либо уведомление, содержащее подтверждение о непринятии электронного сообщения (далее - уведомление о непринятии электронного сообщения).

В случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения, кредитная организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия.

1.4. Из уведомлений о принятии электронного сообщения, уведомлений о непринятии электронного сообщения, сформированных в течение рабочего дня, кредитная организация должна сформировать архивный файл, снабженный кодом аутентификации кредитной организации (далее - архивный файл).

1.5. Кредитная организация должна направить архивный файл в территориальное учреждение по каналам связи в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования архивного файла.

1.6. Территориальное учреждение должно обеспечить прием направленных архивных файлов по рабочим дням до 16 часов 00 минут (по местному времени).

В территориальном учреждении в автоматизированном режиме должна быть проведена процедура проверки подлинности и целостности каждого архивного файла, позволяющая установить, что архивный файл был направлен соответствующей кредитной организацией и не был изменен в ходе передачи от кредитной организации до территориального учреждения (далее - процедура аутентификации).

При этом территориальное учреждение не должно разархивировать архивные файлы и контролировать их содержание.

1.7. При положительных результатах процедуры аутентификации архивного файла территориальное учреждение должно сформировать в электронном виде уведомление о принятии архивного файла.

При отрицательном результате процедуры аутентификации архивного файла территориальное учреждение должно сформировать в электронном виде уведомление о непринятии архивного файла с указанием причины его непринятия.

1.8. Территориальное учреждение должно направить в кредитную организацию уведомление о принятии архивного файла или уведомление о непринятии архивного файла не позднее 18 часов 00 минут (по местному времени) в день получения архивного файла.

1.9. Кредитная организация в случае получения уведомления о непринятии архивного файла должна устранить причину непринятия и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить архивный файл в порядке, установленном настоящим Положением.

1.10. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру аутентификации, территориальное учреждение в тот же день должно сформировать и направить по каналам связи в Банк России сводный архивный файл территориального учреждения, снабженный кодом аутентификации территориального учреждения.

1.11. Банк России в случае получения уведомления о непринятии электронного сообщения должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направить электронное сообщение в порядке, установленном настоящим

Положением.

**Глава 2. Порядок, сроки и объем доведения информации до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России**

2.1. Доведение до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации), информации должно осуществляться Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659 (далее – Указание Банка России № 5361-У), и требованиями настоящей главы.

2.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации формирует электронное сообщение.

Электронное сообщение должно включать в себя сведения, предусмотренные абзацами третьим – шестым пункта 1.1 настоящего Положения.

Объем информации, доводимой до сведения некредитных финансовых



организаций, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом, в зависимости от степени (уровня) риска. Состав сведений, входящих в указанный объем информации, в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения размещается Банком России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Электронное сообщение, указанное в абзаце втором настоящего пункта, должно быть направлено Банком России в некредитные финансовые организации в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа, путем размещения в личных кабинетах некредитных финансовых организаций.

2.3. По результатам контроля электронного сообщения некредитная финансовая организация должна сформировать и разместить в своем личном кабинете в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия.

В случаях, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.3 настоящего Положения, некредитная финансовая организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения.

Некредитная финансовая организация должна направить уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.4. Банк России в случае получения от некредитной финансовой организации уведомления о непринятии электронного сообщения должен устранить причину непринятия электронного сообщения и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направить электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

### **Глава 3. Заключительные положения**

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ... 2021 года № ...) вступает в силу с 1 сентября 2021 года.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу:

Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2018 года № 51297;

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4935-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2018 года № 51297»;

Федерации 25 февраля 2019 года № 53884;

пункт 1.5 Указания 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2020 года № 57870.

3.3. Банк России не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Положения должен разместить на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» согласованные с уполномоченным органом:

состав сведений, входящих в объем информации, доводимой до кредитных организаций (некредитных финансовых организаций), в соответствии с настоящим Положением;

структуру уведомления территориального учреждения о принятии архивного файла, уведомления территориального учреждения о непринятии архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения (далее - структура уведомления Банка России).

3.4. Изменения в состав сведений, указанный в пункте 3.3 настоящего Положения, и структуру уведомления Банка России должны быть согласованы с уполномоченным органом.

Указанные в абзаце первом настоящего пункта изменения размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяются по истечении 30 календарных 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