

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****П О Л О Ж Е Н И Е**

« _ » _____ 2022 г.

№ _____-У

г. Москва

**О порядке, сроках и объеме обмена информацией
между кредитными организациями и Банком России
в соответствии со статьями 7⁶ и 7⁷ Федерального закона
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Настоящее Положение на основании пункта 1 статьи 7⁶, пункта 8 статьи 7⁷ 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; ...) и части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440) устанавливает:

порядок и срок представления кредитными организациями в Банк России наименований всех клиентов – юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, фамилий, имен, отчеств (если иное не вытекает из закона или национального обычая) всех клиентов – индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и присвоенных указанным лицам идентификационных номеров налогоплательщика;

срок и объем доведения Банком России до кредитных организаций через их личные кабинеты информации об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций;

порядок и объем информирования кредитными организациями Банка России о применении 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».

Глава 1. Порядок и срок представления кредитными организациями в Банк России информации о клиентах.

1.1. В целях представления в Банк России наименований всех находящихся на обслуживании клиентов – юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – юридические лица), фамилий, имен, отчеств (если иное не вытекает из закона или национального обычая) всех клиентов – индивидуальных

предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – индивидуальные предприниматели), и присвоенных указанным лицам идентификационных номеров налогоплательщика, кредитная организация формирует электронный документ в виде электронного сообщения в соответствии с форматами, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – ЭС о клиентах, форматы, сеть «Интернет»).

ЭС о клиентах должно содержать информацию обо всех юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, находящихся на обслуживании в кредитной организации на дату формирования такого ЭС.

При первом направлении ЭС о клиентах должно содержать информацию обо всех юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, находящихся на обслуживании в кредитной организации по состоянию на 1 июля 2022 года.

Кредитная организация направляет ЭС о клиентах ежедневно по рабочим дням не позднее 23 часов 00 минут по московскому времени.

1.2. В целях представления в Банк России информации о применении 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 – Федеральный закон № 115-ФЗ) кредитная организация, использующая информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ, формирует в соответствии с форматами электронный документ в виде электронного сообщения, содержащего сведения о представляемой информации, включая наименование юридического лица и (или) фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика, сведения о примененных мерах, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального

закона № 115-ФЗ, дате их применения, дате и способе уведомления клиента (клиентов) о примененных мерах (далее – ЭС о мерах).

1.3. ЭС о клиентах, ЭС о мерах подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации или руководителя кредитной организации и направляются в Банк России посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитной организацией, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – личный кабинет).

Делегирование представления ЭС о клиентах, ЭС о мерах кредитной организацией своим филиалам не допускается.

1.4. Банк России формирует и размещает в личном кабинете уведомление о принятии ЭС о клиентах, ЭС о мерах (уведомление о непринятии ЭС о клиентах, ЭС о мерах с указанием причины непринятия такого ЭС) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения ЭС о клиентах, ЭС о мерах.

Банк России формирует уведомление о непринятии ЭС о клиентах в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности такого ЭС, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено пунктом 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ и пунктом 1.1 настоящего Положения.

Банк России формирует уведомление о непринятии ЭС о мерах в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности такого ЭС, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено пунктом 1.2 настоящего Положения.

Банк России направляет в кредитную организацию уведомление о принятии ЭС о клиентах, ЭС о мерах либо уведомление о непринятии ЭС о

клиентах, ЭС о мерах, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

1.5. В случае получения от Банка России уведомления о непринятии ЭС о клиентах, ЭС о мерах кредитная организация должна устранить причину непринятия ЭС о клиентах, ЭС о мерах и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, повторно направить в Банк России такое ЭС в порядке, установленном настоящим Положением.

1.6. В случае невозможности представления ЭС о клиентах, ЭС о мерах в Банк России путем использования личного кабинета кредитная организация должна направить его в Банк России на электронном носителе информации с приложением сопроводительного письма, подписанного руководителем кредитной организации или уполномоченным представителем кредитной организации, нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Глава 2. Срок и объем доведения Банком России информации до кредитных организаций

2.1. В целях доведения до кредитных организаций информации об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций (далее – информация об отнесении к группам риска) Банк России формирует в соответствии с форматами электронный документ в виде электронного сообщения, содержащего информацию об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций, включая идентификационные номера налогоплательщика, группы риска совершения подозрительных операций, к которым отнесены указанные лица, типологию совершаемых подозрительных операций, дату присвоения текущего уровня риска (далее – ЭС Банка России).

ЭС Банка России направляется Банком России ежедневно по рабочим дням не позднее 22 часов 00 минут по московскому времени.

2.2. ЭС Банка России подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Банка России и направляется в кредитные организации посредством личного кабинета.

2.3. Кредитная организация формирует и размещает в личном кабинете уведомление о принятии ЭС Банка России (уведомление о непринятии ЭС Банка России с указанием причины непринятия такого ЭС) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения ЭС Банка России.

Кредитная организация формирует уведомление о непринятии ЭС Банка России в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в таком ЭС, наличие которых предусмотрено пунктом 2.1 настоящего Положения.

Кредитная организация направляет в Банк России уведомление о принятии ЭС Банка России либо уведомление о непринятии ЭС Банка России, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации или руководителя кредитной организации.

2.4. В случае получения от кредитной организации уведомления о непринятии ЭС Банка России Банк России должен устранить причину непринятия ЭС Банка России и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, повторно направить в кредитную организацию такое ЭС 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 () вступает в силу с 1 июля 2022 года.

3.2. Форматы размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Положения и применяются со дня вступления в силу настоящего Положения.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина