



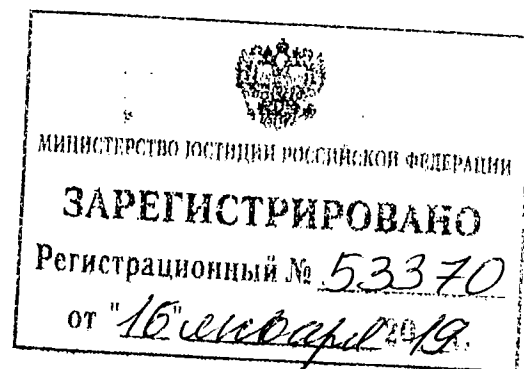
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 17 » октября 2018 г.

№ 4936-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



**О порядке представления кредитными 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»**

1. Настоящее Указание на основании подпунктов 6, 7 пункта 1, пункта 7 статьи 7, пунктов 5, 6 статьи 7⁵ 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; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49,

ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), части первой статьи 7 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; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584,

ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), пунктов 3, 5, 7 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655; 2018, № 38, ст. 5858), устанавливает порядок представления кредитными организациями в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), следующих сведений и информации (далее – сведения и информация) в электронной форме путем использования личного кабинета кредитной организации на официальном сайте

уполномоченного органа (далее – личный кабинет) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»):

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

об операциях, в отношении которых у кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

о приостановленных операциях в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, о приостановленных операциях в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ (далее при совместном упоминании – приостановленные операции);

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – результаты

проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ), о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 6 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ (далее – результаты проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании – информация о результатах проверки).

2. По каждому из видов сведений и информации кредитная организация должна сформировать в соответствии с установленными Банком России на основании статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ и размещенными на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» правилами составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ (далее – правила составления сведений и информации в электронной форме), электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС).

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

ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, должно направляться кредитной организацией в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения каждой из этих проверок.

4. В случае если кредитная организация делегировала свои полномочия по формированию и представлению в уполномоченный орган

ФЭС (за исключением ФЭС, содержащих информацию о результатах проверки) своему филиалу, имеющему банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458 (далее – филиал), и информация о делегировании указанных полномочий доведена кредитной организацией до уполномоченного органа, формирование и передача ФЭС должны осуществляться филиалом.

Представление в уполномоченный орган ФЭС, содержащих информацию о результатах проверки, должно осуществляться только кредитной организацией.

5. При представлении в уполномоченный орган сведений и информации о приостановленных операциях, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, а также при совершении операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация (филиал) должна (должен) сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в имени ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.

6. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации (филиала) и направлено кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитной организации (филиала) в сети «Интернет».

7. Кредитная организация (филиал) должна (должен) обеспечить прием от уполномоченного органа документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС), или документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС), размещенных уполномоченным органом в личном кабинете в сети «Интернет».

8. В случае получения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС кредитная организация (филиал) должна (должен) устранить причину, по которой ФЭС не было принято, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной квитанции, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.

9. В случае неполучения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган кредитная организация (филиал) может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете в сети «Интернет» квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

10. Датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

11. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета в сети «Интернет» кредитная

организация (филиал) должна (должен) направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом, подписанным руководителем кредитной организации (филиала) или уполномоченным представителем кредитной организации (филиала), нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

12. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 октября 2018 года № 32) вступает в силу по истечении 90 дней после дня его официального опубликования.

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

Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296;

Указание Банка России от 9 июня 2012 года № 2833-У «О внесении изменений в пункты 2.11 и 2.12 Положения Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2012 года № 25258;

Указание Банка России от 1 ноября 2012 года № 2906-У «О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 ноября 2012 года № 25814;

Указание Банка России от 19 апреля 2013 года № 2996-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 мая 2013 года № 28581;

Указание Банка России от 19 сентября 2013 года № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 ноября 2013 года № 30320;

Указание Банка России от 26 августа 2014 года № 3371-У «О внесении изменения в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2014 года № 33957;

Указание Банка России от 1 декабря 2014 года № 3464-У «О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35374;

Указание Банка России от 15 июля 2015 года № 3731-У «О внесении изменений в приложение 8 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 августа 2015 года № 38431;

Указание Банка России от 15 октября 2015 года № 3822-У «О внесении изменения в приложение 4 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 ноября 2015 года № 39701;

Указание Банка России от 27 сентября 2017 года № 4543-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2018 года № 50113.

14. Правила составления сведений и информации в электронной форме размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Указания и применяются со дня вступления в силу настоящего Указания.

15. Изменения в правила составления сведений и информации в электронной форме

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

_____ 2018