

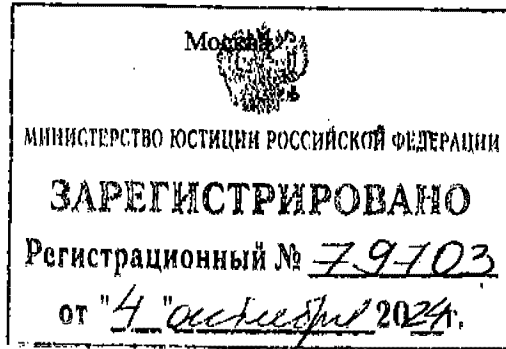


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«23» сентября 2024 г.

№ 6853-У



О требованиях к заявлению, предусмотренному абзацем первым пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и порядке рассмотрения Банком России такого заявления

Настоящее Указание на основании абзаца второго пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает:

требования к направляемому в Банк России заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

порядок рассмотрения Банком России такого заявления.

1. Заявление о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее – заявление), направляемое юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – заявитель), должно быть адресовано Банку России

и содержать информацию, предусмотренную приложением к настоящему Указанию. При необходимости по решению заявителя к заявлению могут быть приложены документы и (или) сведения, подтверждающие указанную информацию.

2. Заявление должно быть подписано заявителем или уполномоченным представителем заявителя (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) и направлено для рассмотрения в Банк России на бумажном носителе либо в электронном виде через раздел «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – сеть «Интернет», сайт Банка России).

3. Полученное Банком России заявление должно быть проверено на предмет его соответствия пунктам 1 и 2 настоящего Указания.

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

в случае несоответствия заявления пунктам 1 и 2 настоящего Указания;

в случае если к заявителю были применены меры, предусмотренные 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);

в случае выявления сведений, не соответствующих действительности (недостоверных сведений), о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу служащих Банка России;

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

в случае наличия на дату подачи заявления решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления;

в случае изменения Банком России степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в отношении заявителя на дату получения Банком России заявления.

5. При выявлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а также определить адрес для направления ему корреспонденции, заявителю в срок, не превышающий пятнадцать рабочих дней со дня получения Банком России заявления, 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 служащим Банка России, уполномоченным на принятие решения по результатам рассмотрения заявления.

6. В случае получения Банком России нового заявления, соответствующего пунктам 1 и 2 настоящего Указания, в котором заявителем устранены причины оставления предыдущего заявления без рассмотрения по существу, указанные в абзацах четвертом – шестом пункта 4 настоящего Указания, срок, установленный абзацем третьим пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона № 115-ФЗ, исчисляется со дня получения Банком России указанного в настоящем пункте нового заявления.

7. В случае поступления от заявителя двух и более заявлений Банк России рассматривает заявление, поступившее первым. Другие заявления

и приложенные к ним документы и (или) сведения (при наличии) должны быть приобщены к заявлению, поступившему первым.

8. По результатам рассмотрения заявления Банк России принимает решение о наличии или об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

9. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению направляется Банком России заявителю не позднее срока, установленного абзацем третьим пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

10. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению должно быть направлено заявителю по электронной почте в случае поступления от него заявления через раздел «Интернет-приемная Банка России» на сайте Банка России или по почтовому адресу заявителя в случае поступления от него заявления на бумажном носителе, а также в случае если заявитель, направляя заявление через раздел «Интернет-приемная Банка России» на сайте Банка России, указал на необходимость получения сообщения о принятом Банком России решении по заявлению по почтовому адресу заявителя на бумажном носителе.

11. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению должно быть подписано служащим Банка России, уполномоченным на принятие решения по результатам рассмотрения заявления.

12. В сообщении о принятом Банком России решении по заявлению должны быть указаны дата принятия такого решения и информация о наличии или об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

13. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка

России от 13 сентября 2024 года № ПСД-28) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 23 сентября 2024 года № 6853-У
«О требованиях к заявлению,
предусмотренному абзацем первым
пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального
закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ
«О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма», и порядке его
рассмотрения Банком России»

**Информация,
включаемая в заявление о пересмотре высокой степени (уровня)
риска совершения подозрительных операций**

1. О пересматриваемом решении Банка России:

дата обращения заявителя к информации, размещенной на сайте Банка России в соответствии с частью шестой статьи 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по состоянию на которую получены сведения о наличии факта отнесения Банком России юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

мотивированное обоснование заявителя о несогласии с решением Банка России об отнесении заявителя к высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

2. В случае обращения в Банк России заявителя – юридического лица:

наименование (полное или сокращенное);

индивидуальный номер налогоплательщика (далее – ИНН);

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

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

подтверждение заявителем своего статуса участника

внешнеэкономической деятельности (при наличии);

информация 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;

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

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (при наличии).

2.1. Информация о контактном лице заявителя – юридического лица:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

2.2. Информация о месте нахождения заявителя – юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

сведения о праве собственности или ином законном основании использования помещений, зданий, сооружений по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц;

информация об арендодателе и (или) собственнике (при наличии);

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

3. В случае обращения в Банк России заявителя – индивидуального предпринимателя:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии) или информация о его отсутствии;

страховой номер индивидуального лицевого счета;

основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

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

информация 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 в пределах Российской Федерации;

адрес для получения корреспонденции.

4. Информация о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

5. Показатели финансовой отчетности заявителя.

6. Информация 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 направления заявления в Банк России, по первое число месяца подачи указанного заявления, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (при наличии).

7. Информация об операциях за период с 1 января года, предшествующего году направления заявления в Банк России, по первое число месяца подачи указанного заявления, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности, в том числе:

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

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

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

9. Фактически осуществляемые виды деятельности.

10. Информация о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате направления заявления в Банк России, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности.

11. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя.

В случае отсутствия у заявителя информации, указанной в настоящем приложении, заявитель указывает причины ее отсутствия.