



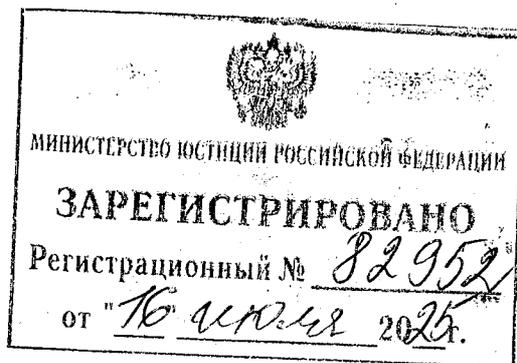
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«14» июня 2025 г.

№ 7081-У

Москва



О порядке представления кредитными организациями, филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ и 7¹¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Настоящее Указание на основании абзаца седьмого части первой статьи 3, подпунктов 6 и 7 пункта 1, пункта 7, абзаца четвертого пункта 10, абзаца четвертого пункта 10¹, пунктов 13 и 13¹ статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3 и абзаца второго пункта 5 статьи 7⁵, подпунктов 6 и 7 пункта 2, пункта 6 статьи 7¹¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», пункта 41 статьи 3, пунктов 2 и 4 части 1 статьи 11 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает порядок представления кредитными организациями, в том числе являющимися участниками платформы цифрового рубля, филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, в том числе являющимися участниками платформы цифрового рубля, в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ и 7¹¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. Кредитная организация, филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), должны сформировать электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) в соответствии с форматами, описанием структуры, реквизитов, мер защиты и порядком формирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), определенными на основании пункта 7¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма,

экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно – уполномоченный орган, форматы, описание структуры, реквизитов, мер защиты и порядок формирования информации).

2. ФЭС, сформированное кредитной организацией, филиалом иностранного банка, должно содержать один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих в соответствии со статьей 6 и (или) статьями 7⁴, 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю;

о разовой операции либо совокупности операций с денежными средствами или иным имуществом и (или) действий клиента, связанных с совершением каких-либо операций с денежными средствами или иным имуществом, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников кредитной организации, филиала иностранного банка на основании реализации указанных в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ правил внутреннего контроля (далее – ПВК) возникают подозрения, что данные операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у кредитной организации, филиала иностранного банка информацию о бенефициарном владельце;

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 2 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, осуществленной 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 составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН¹, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, осуществленной в соответствии с пунктом 3 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ (далее при совместном упоминании – информация о результатах проверки);

о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации кредитной организации, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона № 115-ФЗ либо его отдельных положений;

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – отказ в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом);

¹ Устав Организации Объединенных Наций от 26 июня 1945 г. (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII, – М., 1956, с. 14–47), ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 г. «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237).

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с пунктом 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом;

об отмене судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом;

об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, филиала иностранного банка по основаниям, указанным в пункте 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об устранении основания, указанного в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), если договор банковского счета (вклада) был расторгнут кредитной организацией, филиалом иностранного банка в соответствии с абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в связи

с решением об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия, либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, либо судом было принято решение об отмене ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом;

о случаях отмены судом ранее принятых кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, филиала иностранного банка по основаниям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3. ФЭС, сформированное кредитной организацией, филиалом иностранного банка, являющимися участниками платформы цифрового рубля, должно содержать один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с цифровыми рублями пользователя платформы цифрового рубля, подлежащих в соответствии со статьей 6 и (или) статьями 7⁴, 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю;

о разовой операции с цифровыми рублями либо совокупности операций с цифровыми рублями и (или) действий пользователя платформы цифрового рубля, связанных с совершением каких-либо операций с цифровыми рублями, его представителя в рамках предоставляемого такому пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля, в отношении которых у работников кредитной организации, филиала иностранного банка, являющихся участниками платформы цифрового рубля, на основании реализации ПВК возникают подозрения, что данные операции

с цифровыми рублями и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у кредитной организации, филиала иностранного банка, являющихся участниками платформы цифрового рубля, информацию о бенефициарном владельце;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 7¹¹ Федерального закона № 115-ФЗ;

о приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения пользователя платформы цифрового рубля в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе (далее – распоряжение и (или) заявление) в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

о приостановлении направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления в соответствии с пунктом 10¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления (далее – отказ в направлении распоряжения и (или) заявления) по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об исполнении оператором платформы цифрового рубля обязанности, предусмотренной абзацами первым – третьим подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹ Федерального закона № 115-ФЗ;

об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка, являющимися участниками платформы цифрового рубля, ранее было принято решение об отказе в направлении

распоряжения и (или) заявления, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка, являющимися участниками платформы цифрового рубля, ранее было принято решение об отказе в направлении распоряжения и (или) заявления;

об отмене судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка, являющимися участниками платформы цифрового рубля, решения об отказе в направлении распоряжения и (или) заявления.

4. Кредитная организация, филиал иностранного банка должны направить ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные статьями 7, 7⁵, 7¹¹ Федерального закона № 115-ФЗ.

Кредитная организация, филиал иностранного банка должны направить ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки, в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания проведения каждой из указанных в абзаце пятом пункта 2 настоящего Указания проверок.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию, указанную в абзаце шестом пункта 2 настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.

5. 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 приложением 5 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»²

² Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096), от 12 января 2023 года № 6358-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2023 года, регистрационный № 72532), от 9 января 2024 года № 6656-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2024 года, регистрационный № 77512), от 17 июня 2024 года № 6753-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2024 года, регистрационный

(далее – филиал кредитной организации), и информация о делегировании указанных полномочий доведена кредитной организацией до сведения уполномоченного органа, формирование и передача ФЭС должны осуществляться филиалом кредитной организации.

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

6. При представлении в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных абзацами вторым, четвертым, седьмым и восьмым пункта 2 настоящего Указания, кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка должны сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в наименовании ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.

При представлении в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных абзацами вторым, четвертым, пятым и шестым пункта 3 настоящего Указания, кредитная организация, филиал иностранного банка, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, филиал кредитной организации должны сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в наименовании ФЭС о представлении сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.

7. Кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка направляют ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, являющегося информационным ресурсом, размещенным на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – сеть «Интернет», личный кабинет), доступ к которому

предоставляется кредитной организации (филиалу кредитной организации), филиалу иностранного банка посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с пунктом 7 Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года № 175³.

8. Кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка принимают от уполномоченного органа документы, содержащие подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС), или документы, содержащие подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС), размещенных уполномоченным органом в личном кабинете.

9. В случае получения кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка должны 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.

10. В случае неполучения кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка от уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка вправе направить запрос в уполномоченный орган для

³ Зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный № 59707, с изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга от 9 ноября 2021 года № 244 (зарегистрирован Минюстом России 9 декабря 2021 года, регистрационный № 66251), от 29 августа 2022 года № 183 (зарегистрирован Минюстом России 29 сентября 2022 года, регистрационный № 70294), от 29 апреля 2025 года № 82 (зарегистрирован Минюстом России 23 мая 2025 года, регистрационный № 82313).

выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

11. Сведения и информация считаются представленными кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка в уполномоченный орган с даты их направления, указанной уполномоченным органом в квитанции о принятии ФЭС.

12. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка должны направить его в уполномоченный орган на электронном носителе информации, приложенном к сопроводительному письму, подписанному руководителем или уполномоченным представителем кредитной организации (филиала кредитной организации), филиала иностранного банка, и направленному нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

13. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 июля 2025 года.

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

Указание 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 закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴;

Указание Банка России от 21 октября 2024 года № 6905-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2021 года, регистрационный № 64808.

«О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2024 года, регистрационный № 80263.