ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

«30» сентября 2026 г. № 7475-У

г. Москва

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 89142
от "13" ноября 2026 г.

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании абзаца четырнадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», пункта 3 и абзаца второго подпункта «а» пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 283-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации»:

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В Положении Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[1]:

1.1.1. В пункте 1.1:

в абзаце пятом слова «подпунктом 1.8» заменить словами «подпунктами 1.5[1] и 1.8»;

в абзаце шестом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций (далее – степень (уровень) риска клиента)».

1.1.2. Абзац второй пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

«клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в части первой статьи 5 Федерального закона, индивидуальным предпринимателем, являющимся страховым брокером, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, индивидуальным предпринимателем, оказывающим посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, или лицом, указанным в пункте 1 статьи 7[1] Федерального закона, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;».

1.1.3. В абзаце пятом пункта 1.5 слова «Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года № 61923» заменить словами «пунктами 28–30, 32–34 Указания Банка России от 12 февраля 2024 года № 6681-У «О требованиях

[1] Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2015 года, регистрационный № 35594, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 августа 2016 года № 4105-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2016 года, регистрационный № 43856), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737), от 4 апреля 2023 года № 6397-У (зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2023 года, регистрационный № 73303), от 28 июня 2024 года № 6792-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2024 года, регистрационный № 79011).

к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78736)».

1.1.4. Абзац четвертый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе сведений о принятом межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решении о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных лиц в соответствии с пунктом 1 статьи 7^4 Федерального закона, сведений об их включении в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава Организации Объединенных Наций от 26 июня 1945 года (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 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.».

1.1.5. Пункт 8 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«8. Идентификационный номер налогоплательщика клиента для целей заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), договора о брокерском обслуживании, предусматривающего совершение сделок с цифровыми валютами и (или) цифровыми правами, договора доверительного управления цифровыми

валютами и (или) цифровыми правами, договора купли-продажи цифровых валют (в иных случаях – при его наличии).».

1.1.6. В приложении 2:

в пункте 1:

подпункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства – адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.»;

дополнить подпунктом 1.5^1 следующего содержания:

«1.5^1. Иной адрес нахождения единоличного исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа, отличающийся от адреса юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, указанного в едином государственном реестре юридических лиц (если некредитная финансовая организация располагает такой информацией).».

1.2. В Положении Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[2]:

1.2.1. В пункте 1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

---

[2] Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2015 года, регистрационный № 39962, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июля 2016 года № 4079-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2016 года, регистрационный № 43196), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737), от 4 апреля 2023 года № 6397-У (зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2023 года, регистрационный № 73303), от 28 июня 2024 года № 6792-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2024 года, регистрационный № 79011).

«физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности цифрового депозитария, организации, осуществляющей обмен цифровых валют, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее соответственно – операция, клиент);»;

в абзаце пятом слова «подпунктом 1.8» заменить словами «подпунктами 1.5^{1} и 1.8»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций (далее – степень (уровень) риска клиента) в соответствии с пунктами 4.2–4.8 Положения Банка России от 18 июня 2025 года № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности» (зарегистрировано Минюстом России 6 августа 2025 года, регистрационный № 83148) (далее – Положение Банка России № 860-П) независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.».

1.2.2. Абзац второй пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

«клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в части первой статьи 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, индивидуальным предпринимателем, являющимся страховым брокером, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий, индивидуальным предпринимателем, оказывающим посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, или лицом, указанным в пункте 1 статьи 7^1 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такого клиента;».

1.2.3. В абзаце пятом пункта 1.6 слова «Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года № 61923» заменить словами «пунктами 28–30, 32–34 Указания Банка России от 12 февраля 2024 года № 6681-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78736)».

1.2.4. Абзац четвертый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в том числе сведений о принятом межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решении о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных лиц в соответствии с пунктом 1 статьи 7^4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, сведений об их включении в перечни организаций и физических лиц,

связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава Организации Объединенных Наций от 26 июня 1945 года (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 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.».

1.2.5. Главу 4 дополнить пунктом 4.3 следующего содержания:

«4.3. При приеме от физического лица наличных денежных средств с использованием банкомата в целях осуществления их перевода с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России на банковский счет этого физического лица, открытый в другой кредитной организации, идентификация такого физического лица в качестве клиента осуществляется кредитной организацией, принимающей наличные денежные средства, на основе информации, получаемой кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим подпункта 10.6 пункта 10 приложения 1 к Положению Банка России от 3 декабря 2025 года № 876-П «О платежной системе Банка России» (зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2026 года, регистрационный № 86527) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 июня 2026 года № 7374-У (зарегистрировано Минюстом России 23 июля 2026 года, регистрационный № 87572), и включающей в том числе сведения об указанном физическом лице и его банковском счете (фамилия, имя и отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), номер банковского счета, банковский идентификационный код банка, в котором открыт такой банковский счет). В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.».

1.2.6. Подпункт 1.8 пункта 1 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«1.8. Идентификационный номер налогоплательщика клиента для целей заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), договора о брокерском обслуживании, предусматривающего совершение сделок с цифровыми валютами и (или) цифровыми правами, договора доверительного управления цифровыми валютами и (или) цифровыми правами, договора купли-продажи цифровых валют (в иных случаях – при его наличии).».

1.2.7. В приложении 2:

в пункте 1:

подпункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства – адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.»;

дополнить подпунктом 1.5^1 следующего содержания:

«1.5^1. Иной адрес нахождения единоличного исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа, отличающийся от адреса юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, указанного в едином государственном реестре юридических лиц (если кредитная организация располагает такой информацией).».

1.2.8. В приложении 3:

в пункте 1 слова «пунктом 4.2» заменить словами «пунктами 4.2 и 4.3»;

в пункте 3 слова «Положением Банка России № 375-П» заменить словами «пунктами 4.2–4.8 Положения Банка России № 860-П».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина