



Зарегистрировано в Минюсте России 1 июня 2021 г. N 63747

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ****от 28 апреля 2021 г. N 5787-У****ОБ УСЛОВИЯХ****ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКАМИ ДЕЙСТВИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ПУНКТОМ 5.6 СТАТЬИ 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"**

Настоящее Указание на основании [пункта 5.6-1 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2021, N 1, ст. 75) устанавливает условия осуществления банками с универсальной лицензией, соответствующими критериям, установленным [абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", банками с базовой лицензией, соответствующими критериям, установленным [абзацами вторым - четвертым](#) указанного пункта, и включенными на основании их заявлений в перечень банков, предусмотренный [абзацем восьмым](#) указанного пункта, действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

1. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным [абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - банк с универсальной лицензией, Федеральный закон N 115-ФЗ), должен обеспечить совершение действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ, в том головном офисе банка, филиале банка и внутреннем структурном подразделении банка (филиала) (далее при совместном упоминании - структурные подразделения), в котором осуществляются прием на обслуживание и (или) обслуживание клиентов - физических лиц (далее - структурные подразделения, обслуживающие физических лиц).

Совершение банками с универсальной лицензией действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ, должно быть обеспечено более чем в восьмидесяти процентах структурных подразделений, обслуживающих физических лиц, из числа расположенных в населенных пунктах с численностью населения тысяча и более человек, но не менее чем в одном структурном подразделении, обслуживающем физических лиц, в каждом населенном пункте с численностью населения тысяча и более человек, в котором имеются такие структурные подразделения, за исключением случаев, установленных [пунктом 2](#) настоящего Указания.

2. Банк с универсальной лицензией самостоятельно определяет возможность осуществления действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ:

в случае если в отношении структурного подразделения, обслуживающего физических лиц, банком с универсальной лицензией принято решение о его закрытии в течение одного года со дня принятия такого решения;

в отношении структурных подразделений, обслуживающих физических лиц, которые вправе осуществлять только кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в

том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные [пунктом 3.1](#) Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года N 18595, 19 мая 2016 года N 42154, 11 апреля 2019 года N 54348, 30 октября 2020 года N 60688.

3. В случае если у банка с универсальной лицензией в населенном пункте с численностью населения тысяча и более человек отсутствуют структурные подразделения, обслуживающие физических лиц, и такой банк осуществляет действия, связанные с приемом на обслуживание клиентов - физических лиц и (или) действия, обеспечивающие обслуживание указанных клиентов, вне структурных подразделений, банк с универсальной лицензией должен обеспечить совершение действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ, вне структурных подразделений.

4. Банк с универсальной лицензией самостоятельно определяет возможность осуществления действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ:

в отношении структурных подразделений, обслуживающих физических лиц и расположенных в населенных пунктах с численностью населения тысяча и более человек, не входящих в число структурных подразделений, обслуживающих физических лиц, в которых банк с универсальной лицензией в соответствии с [абзацем вторым пункта 1](#) настоящего Указания должен обеспечить совершение действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

в отношении структурных подразделений, обслуживающих физических лиц и расположенных в населенных пунктах с численностью населения менее тысячи человек;

вне структурных подразделений при осуществлении действий, связанных с приемом на обслуживание клиентов - физических лиц и (или) действий, обеспечивающих обслуживание указанных клиентов, в населенных пунктах с численностью населения менее тысячи человек, а также в населенных пунктах с численностью населения тысяча и более человек, если в таком населенном пункте расположены структурные подразделения, обслуживающие физических лиц, в которых банк с универсальной лицензией в соответствии с [абзацем вторым пункта 1](#) настоящего Указания должен обеспечить совершение действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

в отношении структурных подразделений, в которых осуществляется прием на обслуживание и (или) обслуживание только клиентов - юридических лиц;

вне структурных подразделений при осуществлении действий, связанных с приемом на обслуживание клиентов - юридических лиц и (или) действий, обеспечивающих обслуживание указанных клиентов.

5. Банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным [абзацами вторым - четвертым пункта 5.7 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ, и включенный на основании его заявления в перечень банков, предусмотренный [абзацем восьмым пункта 5.7 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ (далее - банк с базовой лицензией), в случае принятия решения об осуществлении им действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ, должен обеспечить совершение указанных действий не менее чем в одном структурном подразделении, обслуживающем физических лиц, в каждом субъекте Российской Федерации, в котором имеются такие структурные подразделения.

6. Банк с базовой лицензией самостоятельно определяет возможность осуществления действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ:

в отношении остальных структурных подразделений, обслуживающих физических лиц, не входящих в число структурных подразделений, обслуживающих физических лиц, в которых банк с базовой лицензией в соответствии с [пунктом 5](#) настоящего Указания должен обеспечить совершение действий, предусмотренных [пунктом 5.6 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

вне структурных подразделений при осуществлении действий, связанных с приемом на обслуживание клиентов - физических лиц и (или) действий, обеспечивающих обслуживание указанных

клиентов;

в отношении структурных подразделений, в которых осуществляется прием на обслуживание и (или) обслуживание только клиентов - юридических лиц;

вне структурных подразделений при осуществлении действий, связанных с приемом на обслуживание клиентов - юридических лиц и (или) действий, обеспечивающих обслуживание указанных клиентов.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА
