



Зарегистрировано в Минюсте России 31 августа 2021 г. N 64808

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ
от 15 июля 2021 г. N 5861-У****О ПОРЯДКЕ
ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ОРГАН СВЕДЕНИЙ И ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЯМИ 7
И 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"**

Настоящее Указание на основании [подпунктов 6 и 7 пункта 1, пунктов 7, 13 и 13.1 статьи 7, пунктов 5 и 6 статьи 7.5](#) 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; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года), [части первой статьи 57](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2018, N 53, ст. 8440) и [пунктов 3, 5, 5.1 и 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 N 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 12, ст. 1304; 2020, N 43, ст. 6804), 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, сведений и информации в соответствии со [статьями 7 и 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

1. Кредитная организация должна сформировать электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее - ФЭС) в соответствии с установленными на основании [статьи 57](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") правилами составления информации, предусмотренной [статьями 7 и 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее соответственно - Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, правила составления информации в электронной форме).

ФЭС должно содержать один из следующих видов сведений и информации:

1.1. об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции), подлежащих в соответствии со [статьями 6 и 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) обязательному контролю (далее - операции, подлежащие обязательному контролю);

КонсультантПлюс: примечание.
Абз. 1 пп. 1.2 п. 1 [действует](#) до 01.04.2022.

1.2. об операциях, в отношении которых у работников 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;

КонсультантПлюс: примечание.
Абз. 2 пп. 1.2 п. 1 **вступает** в силу с 01.04.2022.

о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников 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 данные операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у кредитной организации информацию о бенефициарном владельце;

1.3. 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 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ;

1.4. 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 от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с [подпунктом 7 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 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, осуществленной в соответствии с [пунктом 6 статьи 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с [пунктом 6 статьи 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании - информация о результатах проверки);

КонсультантПлюс: примечание.
Пп. 1.5 п. 1 **вступает** в силу с 01.04.2022.

1.5. 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](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; "Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) либо его отдельных положений;

1.6. об операциях, приостановленных в соответствии с [пунктом 10 статьи 7](#), [пунктом 8 статьи 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (далее при совместном упоминании - приостановленные операции);

1.7. о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в [пункте 5.2 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ;

1.8. о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в [пункте 11 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (далее - отказ от проведения операции);

1.9. об устранении указанного в [пункте 11 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (далее - межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

1.10. об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции;

1.11. об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), если договор банковского счета (вклада) был расторгнут кредитной организацией в соответствии с [абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия, либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо судом принято решение об отмене ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции;

1.12. об устранении основания, указанного в [абзаце втором пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в соответствии с которым кредитной организацией 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 ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

1.13. о случаях отмены судом ранее принятых кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в [пункте 5.2 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

2. Кредитная организация должна направить ФЭС 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), в сроки, установленные [статьями 7 и 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с [подпунктом 7 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ и (или) о результатах проверки в соответствии с [пунктом 6 статьи 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения каждой из указанных проверок.

КонсультантПлюс: примечание.
Абз. 3 п. 2 [вступает](#) в силу с 01.04.2022.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию, указанную в [подпункте 1.5 пункта 1](#) настоящего Указания, в срок, установленный [подпунктом "д" пункта 4](#) 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 N 209.

3. В случае если кредитная организация делегировала свои полномочия по формированию и представлению в уполномоченный орган ФЭС (за исключением ФЭС, содержащих информацию о результатах проверок) своему филиалу, имеющему банковский идентификационный код, присвоенный в

соответствии с [приложением 5](#) к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года N 732-П "О платежной системе Банка России", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года N 60810, 26 мая 2021 года N 63632 (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 проверок, должно осуществляться только кредитной организацией.

4. 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 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, а также при совершении операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация (филиал) должна 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.

5. 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) на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет" (далее - личный кабинет).

6. Кредитная организация (филиал) должна 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.

7. В случае получения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС кредитная организация (филиал) должна 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.

8. 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) вправе направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

9. Датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, указанная уполномоченным органом в квитанции о принятии ФЭС.

10. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитная организация (филиал) должна направить его в уполномоченный орган на электронном носителе информации с приложением сопроводительного письма, подписанного руководителем кредитной организации (филиала) или уполномоченным представителем кредитной организации (филиала), нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

11. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года N ПСД-14) вступает в силу с 1 сентября 2021 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

[Абзац второй подпункта 1.2](#), [подпункт 1.5 пункта 1](#), [абзац третий пункта 2](#) настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2022 года.

[Абзац первый подпункта 1.2 пункта 1](#), [пункт 12](#) настоящего Указания действуют до 1 апреля 2022 года.

КонсультантПлюс: примечание.
П. 12 **действует** до 01.04.2022.

12. До 1 апреля 2022 года кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган ФЭС, содержащие сведения и информацию, предусмотренные **подпунктами 1.7 - 1.13 пункта 1** настоящего Указания, в порядке, аналогичном порядку направления отчетов в виде электронного сообщения, установленному **абзацем вторым пункта 3, пунктами 4 - 8** Указания Банка России от 20 июля 2016 года N 4077-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года N 43228.

Датой представления кредитной организацией (филиалом) уполномоченному органу ФЭС, содержащих сведения и информацию, предусмотренные **подпунктами 1.7 - 1.13 пункта 1** настоящего Указания, является дата формирования ФЭС кредитной организацией (филиалом), указанная в извещении в виде электронного сообщения, содержащем информацию о принятии ФЭС уполномоченным органом.

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

пункты 1, 2, абзац первый пункта 3, пункты 9 - 14 и приложение к Указанию Банка России от 20 июля 2016 года N 4077-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года N 43228;

Указание Банка России от 17 октября 2018 года N 4936-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года N 53370;

Указание Банка России от 28 марта 2019 N 5108-У "О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 17 октября 2018 года N 4936-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", зарегистрированное Министерством юстиции 18 апреля 2019 года N 54426.

14. С 1 апреля 2022 года признать утратившим силу **Указание** Банка России от 20 июля 2016 года N 4077-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года N 43228.

15. **Правила** составления 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.

Изменения, вносимые в правила составления 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
