

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

У К А З А Н И Е

«30» сентября 2026 г.

№ 7474-У

Москва

О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13² статьи 7 указанного Федерального закона

Настоящее Указание на основании абзаца седьмого части первой статьи 3, абзаца первого пункта 13³ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает порядок, сроки и объем доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк

России, информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Глава 1. Порядок, сроки и объем доведения Банком России информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», до сведения кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации

1.1. Банк России доводит информацию, полученную от федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – Федеральный закон № 115-ФЗ, информация), до сведения кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), в соответствии с требованиями настоящей главы посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – личный кабинет, официальный сайт Банка России), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия).

1.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации формирует сообщение в форме электронного документа (далее – электронный документ) и направляет его в кредитные организации, филиалы иностранных банков не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

В электронный документ включаются следующие сведения:

1.2.1. В отношении информации о случаях отказа в совершении операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – отказ в совершении операции), – сведения об операции, в совершении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте).

1.2.2. В отношении информации об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, 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, – сведения об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения об операции, в совершении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте).

1.2.3. В отношении информации об отмене судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции – сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе в совершении операции, сведения об операции, в совершении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте).

1.2.4. В отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом кредитной организации, филиала иностранного банка по основанию, указанному в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – отказ от заключения договора банковского счета (вклада), – сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2.5. В отношении информации об устранении указанного в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, 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), – сведения об устранении основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо сведения о решении 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), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2.6. В отношении информации об отмене судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) – сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2.7. В отношении информации о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации, филиала иностранного банка по основанию, указанному в абзаце третьем пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, – сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2.8. В отношении информации об отмене судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения о расторжении договора банковского счета (вклада) – сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения о расторжении договора банковского счета (вклада), сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2.9. В отношении информации об отсутствии оснований 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, 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, либо судом принято решение об отмене ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе в совершении операции, – сведения о решении об отказе в совершении операции, сведения об устранении основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо сведения о принятом межведомственной комиссией решении об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе в совершении операции, сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2.10. В отношении информации о случаях отказа от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) с клиентом цифрового депозитария по основанию, указанному в абзаце втором пункта 5²⁻¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – отказ от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), – сведения об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) (включая сведения о клиенте).

1.2.11. В отношении информации об устранении указанного в абзаце втором пункта 5²⁻¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым цифровым депозитарием ранее было принято решение об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о

предоставлении доступа к адресу-идентификатору), в том числе в связи с принятым межведомственной комиссией решением об отсутствии основания, в соответствии с которым цифровым депозитарием ранее было принято решение об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), – сведения об устранении основания, в соответствии с которым цифровым депозитарием ранее было принято решение об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), либо сведения о принятом межведомственной комиссией решении об отсутствии основания, в соответствии с которым цифровым депозитарием ранее было принято решение об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), сведения об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) (включая сведения о клиенте).

1.2.12. В отношении информации об отмене судом ранее принятого цифровым депозитарием решения об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) – сведения об отмене судом ранее принятого цифровым депозитарием решения об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), сведения об отказе от заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) (включая сведения о клиенте).

1.2.13. В отношении информации о случаях расторжения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) по инициативе цифрового депозитария по основанию, указанному в абзаце третьем пункта 5²⁻¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – основание расторжения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), расторжение договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), – сведения о расторжении

договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) (включая сведения о клиенте).

1.2.14. В отношении информации об отмене судом ранее принятого цифровым депозитарием решения о расторжении договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) – сведения об отмене судом ранее принятого цифровым депозитарием решения о расторжении договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), сведения о расторжении договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) (включая сведения о клиенте).

1.2.15. В отношении информации об отсутствии основания расторжения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору), если договор цифрового учета (договор о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) был расторгнут цифровым депозитарием в соответствии с абзацем третьим пункта 5²⁻¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в связи с решением об отказе в совершении операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия, либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии основания, в соответствии с которым цифровым депозитарием ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо судом принято решение об отмене ранее принятого цифровым депозитарием решения об отказе в совершении операции, – сведения о решении об отказе в совершении операции, сведения об устранении основания, в соответствии с которым цифровым депозитарием ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо сведения о принятом межведомственной комиссией решении об отсутствии основания, в соответствии с которым цифровым депозитарием ранее было принято решение об отказе в совершении операции, либо сведения об отмене судом ранее принятого цифровым депозитарием решения об отказе в совершении операции, сведения о расторжении договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к адресу-идентификатору) (включая

сведения о клиенте).

1.3. Объем информации, доводимой до сведения кредитных организаций, филиалов иностранных банков, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций (далее – степень (уровень) риска). Состав сведений, входящих в указанный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России.

Глава 2. Порядок, сроки и объем доведения информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков), регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России

2.1. Банк России доводит информацию до сведения организаций,

осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков), регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, в соответствии с требованиями настоящей главы посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

2.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации формирует электронный документ и направляет его в организации, указанные в пункте 2.1 настоящего Указания, не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

2.3. В электронный документ включаются сведения, предусмотренные подпунктами 1.2.1–1.2.3, 1.2.10–1.2.15 пункта 1.2 настоящего Указания.

2.4. Объем информации, доводимой до сведения организаций, указанных в пункте 2.1 настоящего Указания, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска. Состав сведений, входящих в данный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России.

Глава 3. Заключительные положения

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

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Положение Банка России от 15 июля 2021 года № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми

в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13² статьи 7 указанного Федерального закона»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2021 года, регистрационный № 64807.