

Запрос от 14.11.2025 № 126

Некредитная финансовая организация (далее – НФО) просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В связи с вступлением 12.11.2025 в силу Указания Банка России от 30.06.2025 № 7126-У «О порядке представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации), в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 7126-У), как следует НФО реализовать требования, установленные пунктом 4 нового Указания, а именно: «4. При представлении в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных абзацами вторым, четвертым, седьмым и восьмым пункта 2 настоящего Указания, Организация должна сформировать и направить отдельное ФЭС¹ по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в наименовании ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.»?

Вопрос 1. Должна ли НФО при формировании ФЭС об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих в соответствии со статьей 6 и (или) статьями 7.4, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или

¹ Формализованное электронное сообщение.

физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, абзацем первым пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ с 12.11.2025 в показателе «порядковый номер файла НФО (филиала НФО), сформированного в течение дня» в обязательном порядке в первом разряде порядкового номера файла (Х из Xnn) указывать 9 в целях исполнения обязанностей, установленных пунктом 4 нового Указания № 7126-У, или решение об указании в первом разряде порядкового номера файла (Х) цифры «9» (указание на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа) организация принимает самостоятельно?

Вопрос 2. В случае, если при формировании ФЭС об операции обязательного контроля в показателе «порядковый номер файла НФО (филиала НФО), сформированного в течение дня» в обязательном порядке в первом разряде порядкового номера файла (Х из Xnn) указывается 9 в соответствии с новыми требованиями, ко всем ли операциям из указанных в статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ применим такой порядок подготовки ФЭС или только к тем операциям, одной из сторон в которой выступает фигурант Перечня экстремистов² (в операциям, указанным в пункте 2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ)?

² Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.