



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«28» апреля 2021 г.

№ 5787-У

г. Москва



**Об условиях осуществления банками действий, предусмотренных
пунктом 5⁶ статьи 7 Федерального закона «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»**

Настоящее Указание на основании пункта 5⁶⁻¹ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75) устанавливает условия осуществления банками с универсальной лицензией, соответствующими критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5⁷ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 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 5⁷ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – банк с универсальной лицензией, Федеральный закон № 115-ФЗ), должен обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 № 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 № 18595, 19 мая 2016 года № 42154, 11 апреля 2019 года № 54348, 30 октября 2020 года № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, вне структурных подразделений.

4. Банк с универсальной лицензией самостоятельно определяет возможность осуществления действий, предусмотренных пунктом 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 5⁷ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и включенный на основании его заявления в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5⁷ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – банк с базовой лицензией), в случае принятия решения об осуществлении им действий, предусмотренных пунктом 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 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