



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО УКАЗАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрация Москва № 83944

от "23" октября 2025.

«30» ноября 2025 г.

№ 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 осуществляет 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 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

На основании абзаца седьмого части первой статьи 3, подпунктов 6 и 7 пункта 1, пункта 7, абзаца четвертого пункта 10, абзаца четвертого пункта 10¹, абзацев первого и второго пункта 13 статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3 и абзаца второго пункта 5 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» настоящее Указание устанавливает порядок представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными 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 (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации), в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные 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 (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации) (далее соответственно – Федеральный закон № 115-ФЗ, Организация), должны сформировать электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) в соответствии с форматами, описанием структуры, реквизитов, мер защиты и порядком формирования информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, определенными на основании пункта 7¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банком России по согласованию с федеральным органом

исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган).

2. ФЭС, сформированное Организацией, должно содержать один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих в соответствии со статьей 6 и (или) статьями 7⁴, 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю;

о разовой операции либо совокупности операций с денежными средствами или иным имуществом и (или) действий клиента, связанных с совершением каких-либо операций с денежными средствами или иным имуществом, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников Организации на основании реализации указанных в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ правил внутреннего контроля возникают подозрения, что данные операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у Организации информацию о бенефициарном владельце;

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, абзацем первым пункта 2 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

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 № 115-ФЗ, о результатах проверки наличия

среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава Организации Объединенных Наций от 26 июня 1945 года¹, Советом Безопасности Организации Объединенных Наций или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, осуществленной в соответствии с пунктом 3 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ (далее при совместном упоминании – информация о результатах проверки);

о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации Организаций, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона № 115-ФЗ либо отдельных его положений;

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 10¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом по основанию, указанному в абзаце первом пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – отказ в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом);

об устранении указанного в абзаце первом пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым

¹ Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII, – М., 1956, с. 14–47), ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 г. «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237).

Организацией ранее было принято решение об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, 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, об отсутствии основания, в соответствии с которым Организацией ранее было принято решение об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом;

об отмене судом ранее принятого Организацией решения об отказе в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.

3. Организация направляет ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, являющегося информационным ресурсом, размещенным на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – сеть «Интернет», личный кабинет), доступ к которому предоставляется Организации посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с пунктом 7 Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года № 175².

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 ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в наименовании ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.

5. Организация должна направить ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные статьями 7 и 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ.

² Зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный № 59707, с изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга от 9 ноября 2021 года № 244 (зарегистрирован Минюстом России 9 декабря 2021 года, регистрационный № 66251), от 29 августа 2022 года № 183 (зарегистрирован Минюстом России 29 сентября 2022 года, регистрационный № 70294), от 29 апреля 2025 года № 82 (зарегистрирован Минюстом России 23 мая 2025 года, регистрационный № 82313).

Организация должна направить в уполномоченный орган ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки, не позднее 3 рабочих дней после дня окончания проведения каждой из указанных в абзаце пятом пункта 2 настоящего Указания проверок.

Организация должна направить в уполномоченный орган ФЭС, содержащее информацию, указанную в абзаце шестом пункта 2 настоящего Указания, не позднее 5 рабочих дней после дня выявления соответствующих фактов.

6. Организация принимает от уполномоченного органа документы, содержащие подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС), или документы, содержащие подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС), размещенные уполномоченным органом в личном кабинете.

7. В случае получения Организацией от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС Организация 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 Организацией от уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган Организация вправе направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

9. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета Организация должна направить его в уполномоченный орган на электронном носителе информации, приложенном к сопроводительному письму, подписанному руководителем или уполномоченным представителем Организации и направленному нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

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

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

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³;

подпункт 1.7 пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴;

Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5860-У «О внесении изменений в пункты 2 и 4 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵;

³ Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53369.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64652.

Указание Банка России от 21 октября 2024 года № 6904-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁶.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2024 года, регистрационный № 80251.