

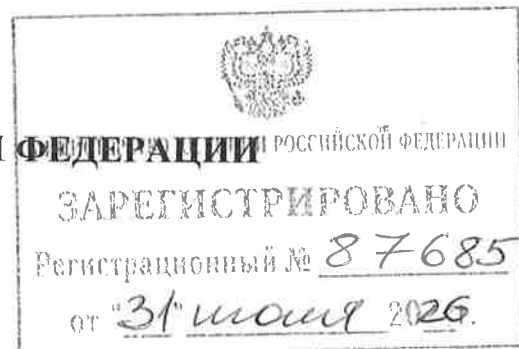


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«25» июня 2026 г.

Москва



№ 7382-У

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 23 сентября 2024 года № 842-П**

На основании абзаца третьего пункта 13⁵ и абзаца второго пункта 13⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и подпунктов «д», «и» и «к» пункта 5 статьи 2 Федерального закона от 23 мая 2025 года № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

1. Внести в Положение Банка России от 23 сентября 2024 года № 842-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении»¹ следующие изменения:

1.1. Абзац девятый пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в случае наличия информации об обращении заявителя в суд в целях

¹ Зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2024 года, регистрационный № 80006.

оспаривания отказа в совершении операции, или отказа от заключения договора банковского счета (вклада), или отказа в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения пользователя платформы цифрового рубля в целях совершения операции с цифровыми рублями и (или) заявления о переводе денежных средств пользователя платформы цифрового рубля или его представителя на бумажном носителе (далее – распоряжение и (или) заявление пользователя платформы цифрового рубля) либо о вступлении в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении указанных исковых требований заявителя отказано;».

1.2. В абзаце первом пункта 2.3 слова «или отказа от заключения договора банковского счета (вклада)» заменить словами «, или отказа от заключения договора банковского счета (вклада), или отказа в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля».

1.3. В абзаце третьем пункта 2.4 слова «Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, а также общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций» заменить словами «, а также Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей и представителей общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций».

1.4. В пункте 2.7:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции, или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), или об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля (далее – решение об отказе);»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«уникальный идентификатор записи (номер записи) о соответствующем отказе в совершении операции, или об отказе от заключения договора

банковского счета (вклада), или об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в формализованном электронном сообщении, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 17 июня 2025 года № 7081-У «О порядке представления кредитными организациями, филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ и 7¹¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ либо в соответствии с Указанием Банка России от 30 июня 2025 года № 7126-У «О порядке представления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирования, 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»²;»;

сноски 1 и 2 изложить в следующей редакции:

«¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 июля 2025 года, регистрационный № 82952.

² Зарегистрировано Минюстом России 23 октября 2025 года, регистрационный № 83944.».

1.5. Абзац второй пункта 3.7 после слов «Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей» дополнить словами «в случае его присоединения к многостороннему соглашению о взаимодействии».

1.6. В приложении 1:

подпункт 1.1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении заявителя:

дата решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

дата решения об отказе в совершении операции или об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля;

наименование операции, в совершении которой было отказано, и (или) ее описание, или указание на то, что было отказано в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля;

полученная заявителем от финансовой организации информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), или отказа в совершении операции, или отказа в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции, или отказа от заключения договора банковского счета (вклада), или отказа в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в свободной форме (представляется по решению заявителя).»;

в пункте 2:

абзац четвертый после слов «для совершения операции» дополнить словами «, в том числе операции с цифровыми рублями.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«справка по счету цифрового рубля заявителя за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля (представляется по решению заявителя).».

1.7. В приложении 2:

подпункт 1.1 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении заявителя:

дата решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

дата решения об отказе в совершении операции или об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля;

наименование операции, в совершении которой было отказано, и (или) ее описание, или указание на то, что было отказано в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля;

полученная заявителем от финансовой организации информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), или отказа в совершении операции, или отказа в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции, или отказа от заключения договора банковского счета (вклада), или отказа в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля в свободной форме (представляется по решению заявителя).»;

в пункте 2:

абзац четвертый после слов «для совершения операции» дополнить словами «, в том числе операции с цифровыми рублями.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«справка по счету цифрового рубля заявителя за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля (представляется по решению заявителя).».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина