

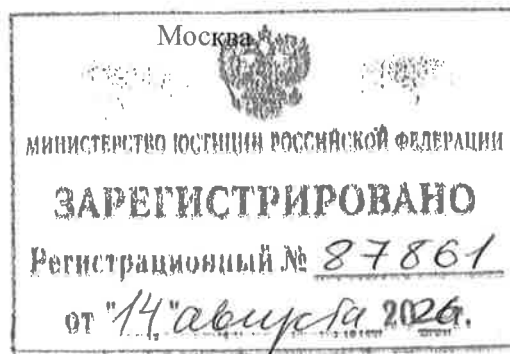


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«25» марта 2026 г.

№ 4310-У



**О порядке предоставления кредитными организациями,
филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки
осуществляют деятельность на территории Российской Федерации,
по запросам уполномоченного органа информации об операциях
клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации
о движении средств по счетам (вкладам) клиентов**

Настоящее Указание на основании абзаца седьмого части первой статьи 3, абзаца первого подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает порядок предоставления кредитными организациями, филиалами 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, по его запросу информации об операциях клиентов кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, о бенефициарных владельцах клиентов кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в соответствии с пунктом 19 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209, а также информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

1. Кредитная организация, филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), при получении 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 орган¹), запроса в электронной форме о предоставлении информации об операциях клиентов кредитной организации, филиала иностранного банка, о бенефициарных владельцах клиентов кредитной организации, филиала иностранного банка и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации, филиала иностранного банка (далее – запрос), должны сформировать сообщение в электронной форме не позднее срока, указанного в запросе на основании пункта 18 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 (далее – Положение), в соответствии с форматами, описанием структуры, реквизитов, мер защиты и порядком формирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), определенными на основании пункта 7¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банком России по согласованию с уполномоченным органом (далее – электронное сообщение).

2. В случае если кредитная организация передает запрос уполномоченного органа на исполнение своему филиалу, имеющему банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с

¹ Абзац седьмой части первой статьи 3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

приложением 5 к Положению Банка России от 3 декабря 2025 года № 876-П «О платежной системе Банка России»² (далее – филиал кредитной организации), формирование и передача электронного сообщения в уполномоченный орган должны осуществляться филиалом кредитной организации.

3. Кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка одновременно с формированием электронного сообщения должны сформировать вложение, содержащее предоставляемую информацию (далее – вложение), в виде электронного документа и (или) электронной копии документа, полученной в результате преобразования документа на бумажном носителе в его электронный образ с сохранением всех реквизитов (далее – электронная копия документа).

Вложение (вложения) должно быть сформировано (должны быть сформированы) кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка в соответствии с приложением к настоящему Указанию.

4. Электронное сообщение и вложение (вложения) должны быть направлены кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка в уполномоченный орган в срок, указанный в запросе уполномоченного органа, путем использования личного кабинета, являющегося информационным ресурсом, размещенным на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет), доступ к которому предоставляется кредитной организации (филиалу кредитной организации), филиалу иностранного банка посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с пунктом 7 Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Федеральной службы по

² Зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2026 года, регистрационный № 86527.

финансовому мониторингу от 20 июля 2020 года № 175³. Указанный срок может быть увеличен в соответствии с абзацем первым пункта 18 Положения.

5. В случае невозможности предоставления в уполномоченный орган электронного сообщения и (или) вложения (вложений) путем использования личного кабинета кредитная организация (филиал кредитной организации), филиал иностранного банка должны направить их в уполномоченный орган на электронном носителе информации, приложенном к сопроводительному письму, подписанному руководителем или уполномоченным представителем кредитной организации (филиала кредитной организации), филиала иностранного банка, и направленному нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 марта 2026 года № ПСД-9) вступает в силу с 1 апреля 2027 года.

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

Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов»⁴;

Указание Банка России от 31 марта 2021 года № 5768-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной

³ Зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный № 59707, с изменениями, внесенными приказами Федеральной службы по финансовому мониторингу 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).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 1 декабря 2017 года, регистрационный № 49080.

службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов»⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 1 июля 2021 года, регистрационный № 64074.

Приложение
к Указанию Банка России
от 25 марта 2026 года № 7310-У
«О порядке предоставления кредитными
организациями, филиалами иностранных
банков, через которые иностранные банки
осуществляют деятельность на территории
Российской Федерации, по запросам
уполномоченного органа информации об
операциях клиентов, о бенефициарных
владельцах клиентов и информации о
движении средств по счетам (вкладам)
клиентов»

**Формирование кредитной организацией (филиалом кредитной
организации), филиалом иностранного банка, через который
иностраный банк осуществляет деятельность на территории
Российской Федерации, вложения, содержащего предоставляемую
информацию**

1. В случае если уполномоченным органом запрашиваются заверенные копии гражданско-правовых договоров, сведения о гражданско-правовых договорах клиентов, копии заявлений на открытие (закрытие) счетов, копии паспортов лиц, имеющих право на проведение финансовых операций по счетам (в случае управления счетом на основании доверенности – копии такой доверенности), сведения об операциях клиента с векселями при наличии у кредитной организации (филиала кредитной организации), филиала иностранного банка запрашиваемой информации, в качестве вложения направляется электронная копия запрашиваемого документа.

2. В случае если уполномоченным органом запрашиваются заверенные копии паспортов сделок, ведомости банковского контроля, справки о подтверждающих документах, в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий ведомость банковского контроля.

3. В случае если уполномоченным органом запрашиваются заверенные копии карточек с образцами подписей и оттиска печати, в качестве вложения

направляется электронная копия карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4. В случае если уполномоченным органом запрашивается выписка за определенный в запросе уполномоченного органа период времени по операциям на счетах клиента (информация об операциях клиентов – физических лиц в виде расширенной выписки, предусмотренной абзацем вторым пункта 14 Положения), в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий выписку (расширенную выписку) за определенный в запросе уполномоченного органа период времени по операциям на счетах клиента.

5. В случае если уполномоченным органом запрашиваются сведения о движении денежных средств по банковским картам, эмитированным к счетам физического лица, за определенный в запросе уполномоченного органа период времени у кредитной организации (филиала кредитной организации), являющейся эмитентом банковской карты, с использованием которой совершалась операция, такой кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в качестве вложения направляется электронный документ, предусмотренный пунктом 4 настоящего приложения.

В случае получения указанного запроса уполномоченного органа кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка, не являющимися эмитентами банковской карты, с использованием которой совершалась операция, такими кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий сведения об операциях, совершенных с использованием банковской карты.

6. В случае если уполномоченным органом запрашивается информация об операциях по переводу денежных средств, совершенных физическим лицом без открытия счета, в качестве вложения направляется либо электронная копия исполненного на бумажном носителе распоряжения плательщика –

физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, либо электронный документ, содержащий выписку об исполненных распоряжениях плательщика – физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Электронный документ, содержащий указанную в абзаце первом настоящего пункта выписку об исполненных распоряжениях плательщика – физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, сформированную за период времени, предшествующий 31 марта 2014 года, может быть направлен в виде электронной копии документа.

7. В случае если уполномоченным органом запрашивается информация об операциях по переводу электронных денежных средств, в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий выписку об операциях по переводу электронных денежных средств с участием физического лица.

Электронный документ, содержащий указанную в абзаце первом настоящего пункта выписку об операциях по переводу электронных денежных средств с участием физического лица, сформированную за период времени, предшествующий 31 марта 2014 года, может быть направлен в виде электронной копии документа.

8. В случае если уполномоченным органом запрашивается информация о валютно-обменных операциях, совершенных физическим лицом без открытия счета, в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий выписку из электронного реестра операций с наличной валютой и чеками, форма которого приведена в приложении 1 к 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»⁶, при условии, что при ведении указанного электронного реестра кредитной организацией, филиалом иностранного банка в него включаются сведения о физических лицах, получаемые при проведении их идентификации.

В указанную в абзаце первом настоящего пункта выписку включаются сведения об операциях с наличной иностранной валютой и чеками, совершенных физическим лицом, в отношении которого поступил запрос уполномоченного органа.

Электронный документ, содержащий указанную в абзаце первом настоящего пункта выписку из электронного реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками, сформированную за период времени, предшествующий 31 марта 2014 года, может быть направлен в виде электронной копии документа.

9. В случае если уполномоченным органом запрашиваются копии анкет (досье) клиентов кредитной организации (филиала кредитной организации), филиала иностранного банка, включая сведения о бенефициарных владельцах клиентов кредитной организации (филиала кредитной организации), филиала иностранного банка, в качестве вложения кредитной организацией (филиалом кредитной организации), филиалом иностранного банка (за исключением кредитной организации (филиала кредитной организации), филиала иностранного банка, предоставляющих информацию об операциях, совершенных с использованием банковской карты, эмитентом которой является иная кредитная организация (филиал кредитной организации), направляется либо электронная копия имеющегося у них единого формализованного документа, содержащего идентификационные сведения о

⁶ Зарегистрирована Минюстом России 1 октября 2010 года, регистрационный № 18595, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13 апреля 2016 года № 3994-У (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2016 года, регистрационный № 42154), от 22 февраля 2019 года № 5076-У (зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2019 года, регистрационный № 54348), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 16 августа 2023 года № 6511-У (зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2023 года, регистрационный № 76047).

клиенте, либо электронный документ, содержащий выписку из анкеты (досье) клиента.

10. В случае если уполномоченным органом запрашиваются сведения о лицах, являющихся владельцами сберегательных и депозитных сертификатов, в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий выписку или иной документ, подтверждающие факт внесения записи о праве лица на сберегательный или депозитный сертификат в систему учета кредитной организации, или список лиц, являющихся владельцами сберегательных и депозитных сертификатов.