

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« » 2025 г.

№ -П

г. Москва

**О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной
организации, филиала иностранного банка, через который
иностраннный банк осуществляет деятельность на территории
Российской Федерации, в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и экстремистской деятельности**

Настоящее Положение на основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности.

Глава 1. Общие положения

1.1. Основными принципами и целями организации в кредитной организации, в том числе являющейся участником платформы цифрового рубля, филиале иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка) внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремистской деятельности (далее – ПОД/ФТ/ЭД) являются:

обеспечение защиты кредитной организации, филиала иностранного банка от проникновения в нее преступных доходов;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ЭД);

участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ/ЭД и реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, 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), подразделений филиала иностранного банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля

кредитной организации, филиала иностранного банка, независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении следующих операций, в том числе совершаемых на платформе цифрового рубля:

операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих в соответствии со статьей 6 и (или) статьями 7⁴, 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) обязательному контролю (далее – операции, подлежащие обязательному контролю);

операций с цифровыми рублями пользователя платформы цифрового рубля, подлежащих в соответствии со статьей 6 и (или) статьями 7⁴, 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю (далее – операции с цифровыми рублями, подлежащие обязательному контролю);

разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с совершением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников кредитной организации, филиала иностранного банка, на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД возникают подозрения, что данные операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее соответственно – подозрительные операции, подозрительная деятельность);

разовой операции с цифровыми рублями либо совокупности операций с цифровыми рублями и (или) действий пользователя платформы цифрового рубля, связанных с совершением каких-либо операций с цифровыми рублями, его представителя в рамках предоставляемого такому пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД возникают подозрения, что данные

операции с цифровыми рублями и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее соответственно – подозрительные операции с цифровыми рублями, подозрительная деятельность с цифровыми рублями).

1.2. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД разрабатываются кредитной организацией, филиалом иностранного банка, в целях:

обеспечения выполнения кредитной организацией, филиалом иностранного банка требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД;

поддержания эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД кредитной организации, филиала иностранного банка на уровне, достаточном для управления риском ОД/ФТ;

исключения вовлечения кредитной организации, филиала иностранного банка, их руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и экстремисткой деятельности.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД являются комплексным документом кредитной организации, филиала иностранного банка или комплектом документов, определяемым кредитной организацией, филиалом иностранного банка, регламентирующим их деятельность по ПОД/ФТ/ЭД и содержащим описание совокупности принимаемых кредитной организацией, филиалом иностранного банка мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД разрабатываются кредитной организацией, филиалом иностранного банка, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, настоящим Положением и иными нормативными актами Банка России с учетом особенностей организационной структуры кредитной организации, филиала иностранного банка, характера продуктов (услуг),

предоставляемых кредитной организацией, филиалом иностранного банка, клиентам, а также степени (уровня) риска ОД/ФТ.

Порядок разработки ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, их согласования подразделениями кредитной организации, филиала иностранного банка, представления на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации, филиала иностранного банка, определяется внутренними документами кредитной организации, филиала иностранного банка.

1.5. При реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД кредитная организация, филиал иностранного банка, должны обеспечить:

применение процедур управления риском ОД/ФТ;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией, филиалом иностранного банка в целях ПОД/ФТ/ЭД;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ/ЭД 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 в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (далее - уполномоченный орган).

1.6. В ПВК по ПОД/ФТ/ЭД включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ/ЭД;

программа идентификации кредитной организацией, филиалом иностранного банка клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

программа управления риском ОД/ФТ;

программа, определяющая порядок организации и осуществления

внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами, в том числе являющимися пользователями платформы цифрового рубля, подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, подозрительных операций с цифровыми рублями, подозрительной деятельности, а также подозрительной деятельности с цифровыми рублями;

программа организации в кредитной организации, филиале иностранного банка работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, расторжению договора банковского счета (вклада), в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации, филиала иностранного банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения кредитной организацией, филиалом иностранного банка в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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;

программа организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии

оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля (далее при совместном упоминании – отказ в совершении операции) или об отказе от заключения договора банковского счета(вклада),запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее - межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений кредитной организации об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) (далее - решения суда), а в филиале иностранного банка - программа организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета(вклада) (далее – отказ в совершении операции филиалом иностранного банка), запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда;

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановления направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля (далее при совместном упоминании – приостановление операций);

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации, филиале иностранного банка по ПОД/ФТ/ЭД;

программа, определяющая права и обязанности кредитной организации, являющейся участником платформы цифрового рубля, предоставляющим пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля (далее – участник платформы цифрового рубля), в целях ПОД/ФТ/ЭД.

В ПВК по ПОД/ФТ/ЭД могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией, филиалом иностранного банка по своему усмотрению.

В ПВК по ПОД/ФТ/ЭД могут не включаться отдельные программы и (или) положения программ, предусмотренных настоящим пунктом, относящиеся к деятельности, которую кредитная организация, филиал иностранного банка фактически не осуществляет.

1.7. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД утверждаются единоличным исполнительным органом кредитной организации, филиала иностранного банка.

1.8. Функции контроля за организацией в кредитной организации работы по ПОД/ФТ/ЭД возлагаются по усмотрению кредитной организации в соответствии с ее внутренними документами на единоличный исполнительный орган, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации).

1.8.1. Функции контроля за организацией в филиале иностранного банка работы по ПОД/ФТ/ЭД возлагаются по усмотрению филиала иностранного банка в соответствии с его внутренними документами на руководителя или на его заместителя (далее – руководитель филиала иностранного банка).

1.9. В кредитной организации, филиале иностранного банка должен осуществляться контроль за выполнением кредитной организацией, филиалом иностранного банка и их сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ/ЭД.

Руководитель кредитной организации, филиала иностранного банка обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ/ЭД требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД.

ПВК по ПОД/ФТ/ЭД кредитной организации, филиала иностранного банка должны быть приведены в соответствие с требованиями

законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом.

ПВК по ПОД/ФТ/ЭД кредитной организации, филиала иностранного банка должны быть приведены в соответствие с требованиями нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ЭД не позднее трех месяцев после даты вступления его в силу, если иное прямо не установлено соответствующим нормативным актом.

Глава 2. Организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности и программа организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности

2.1. Для обеспечения реализации кредитной организацией, филиалом иностранного банка ПВК по ПОД/ФТ/ЭД орган управления кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченный на то внутренними документами кредитной организации, филиала иностранного банка принимает решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ/ЭД либо об определении входящего в структуру кредитной организации, филиала иностранного банка подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ/ЭД (далее - подразделение по ПОД/ФТ/ЭД).

Подразделение по ПОД/ФТ/ЭД возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ/ЭД (далее - ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным

требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»¹, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон № 395-1).

Обязанности ответственного сотрудника в период его временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки исполняет другой сотрудник кредитной организации, филиала иностранного банка при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ/ЭД, установленным Указанием Банка России №1486-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1.

В период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам, а также в отпуске по уходу за ребенком допускается назначение исполняющим его обязанности другого сотрудника кредитной организации, филиала иностранного банка при условии его соответствия квалификационным требованиям к ответственному сотруднику, установленным Указанием Банка России № 1486-У, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1.

2.2. Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю кредитной организации, филиала иностранного банка.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 сентября 2004 года, регистрационный № 6003, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 31 октября 2011 года № 2726-У (зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2011 года, регистрационный № 22194).

2.3. Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ/ЭД могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, филиале иностранного банка, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени кредитной организации, филиала иностранного банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации, иностранного банка, находящегося за пределами Российской Федерации.

2.4. В программу организации системы ПОД/ФТ/ЭД включаются:

описание общей структуры системы ПОД/ФТ/ЭД, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ/ЭД (статус (подчиненность), структура, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы), принципы и механизмы взаимодействия элементов системы;

положения о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, принципах и порядке его взаимодействия с руководителем кредитной организации, филиала иностранного банка;

порядок (схема) взаимодействия ответственного сотрудника, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ЭД с сотрудниками иных подразделений кредитной организации, филиала иностранного банка;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых кредитной организацией, филиалом иностранного банка исключительно для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД, в том числе сведения об их разработчиках (в случаях их использования);

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученных кредитной организацией, филиалом иностранного банка при

реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) кредитной организацией, филиалом иностранного банка в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;

порядок участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации (при их наличии), расположенных на территории Российской Федерации, порядок взаимодействия кредитной организации, с ними при реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;

порядок взаимодействия кредитной организации с дочерними организациями, филиалами и представительствами, расположенными за пределами территории Российской Федерации (при их наличии), филиала иностранного банка с иностранным банком, находящимся за пределами Российской Федерации, по вопросам ПОД/ФТ/ЭД;

порядок информирования сотрудниками кредитной организации, филиала иностранного банка, в том числе ответственным сотрудником, руководителя кредитной организации, филиала иностранного банка, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, допущенных сотрудниками кредитной организации, филиала иностранного банка.

В программу организации системы ПОД/ФТ/ЭД дополнительно могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, филиала иностранного банка.

2.5. Программой организации системы ПОД/ФТ/ЭД должны быть определены следующие функции ответственного сотрудника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ЭД на утверждение единоличному исполнительному органу кредитной организации, руководителю филиала иностранного банка;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях

ПОД/ФТ/ЭД, в том числе при возникновении сомнений в части обоснованности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или квалификации операции как операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к подозрительным операциям, о признании разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с совершением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, подозрительной деятельностью, о признании разовой операции с цифровыми рублями либо совокупности операций с цифровыми рублями и (или) действий пользователя платформы цифрового рубля, связанных с совершением каких-либо операций с цифровыми рублями, его представителя в рамках предоставляемого такому пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля, подозрительной деятельностью с цифровыми рублями, о действиях кредитной организации в отношении подозрительной операции клиента, подозрительной деятельности клиента, подозрительной деятельности клиента с цифровыми рублями, а о действиях филиала иностранного банка в отношении подозрительной операции клиента и (или) подозрительной деятельности клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (осуществляющего подозрительную деятельность либо подозрительную деятельность с цифровыми рублями) (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ЭД при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации, филиала иностранного банка);

организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации письменного отчета, согласованного с руководителем кредитной организации о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, рекомендуемых мерах

по улучшению системы ПОД/ФТ/ЭД, представление руководителю кредитной организации текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами кредитной организации;

подготовка и представление не реже одного раза в год органам управления филиала иностранного банка письменного отчета, согласованного с руководителем филиала иностранного банка о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ЭД, представление руководителю филиала иностранного банка текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами филиала иностранного банка;

иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации, филиала иностранного банка.

2.6. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ/ЭД определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);

право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации, филиала иностранного банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения подразделений кредитной организации, филиала иностранного банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных

от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации, филиала иностранного банка документов;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами кредитной организации, филиала иностранного банка.

2.7. Должностные лица обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации по решению руководителя кредитной организации могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.5 настоящего Положения, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного сотрудника, предусмотренными пунктом 2.6 настоящего Положения (далее - уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ/ЭД).

В этом случае в программу организации системы ПОД/ФТ/ЭД включаются положения о наделении уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ/ЭД правами и обязанностями ответственного сотрудника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными сотрудниками в сфере ПОД/ФТ/ЭД и ответственным сотрудником.

Координация деятельности уполномоченных сотрудников в сфере ПОД/ФТ/ЭД осуществляется ответственным сотрудником.

2.8. Ответственный сотрудник, уполномоченные сотрудники в сфере ПОД/ФТ/ЭД, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ/ЭД оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ/ЭД, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка.

Глава 3. Программа идентификации кредитной организацией, филиалом иностранного банка клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

3.1. Кредитная организация, филиал иностранного банка разрабатывают программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе с учетом требований, установленных Положением Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»²; (далее - Положение Банка России № 499-П).

Кредитная организация, филиал иностранного банка могут разработать самостоятельные программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

особенности проведения идентификации при установлении корреспондентских отношений с другими кредитными организациями, не являющимися иностранными банками;

особенности проведения идентификации при установлении

² Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2015 года, регистрационный № 39962, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июля 2016 года № 4079-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2016 года, регистрационный № 43196), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737), от 4 апреля 2023 года № 6397-У (зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2023 года, регистрационный № 73303), от 28 июня 2024 года № 6792-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2024 года, регистрационный № 79011).

корреспондентских отношений с иностранными банками;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован кредитной организацией, филиалом иностранного банка до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках при принятии его на обслуживание кредитной организацией, филиалом иностранного банка;

определение мер, направленных на выявление кредитной организацией, филиалом иностранного банка, среди лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7³, в подпункте 2 пункта 2 статьи 7¹¹ Федерального закона № 115-ФЗ;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию кредитной организацией, филиалом иностранного банка бенефициарных владельцев клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения о признании физического лица бенефициарным владельцем;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем (в обязательном порядке используются квалифицирующие признаки, содержащиеся в определении понятия «бенефициарный владелец», установленного Федеральным законом № 115-ФЗ, такие как прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (наличие преобладающего участия более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо наличие возможности контролировать действия клиента);

основания для признания в качестве бенефициарного владельца единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (при невозможности выявления бенефициарного владельца);

указание способов взаимодействия кредитной организации, филиала

иностранного банка с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование кредитной организацией, филиалом иностранного банка при проведении процедуры идентификации доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения кредитной организацией, филиалом иностранного банка, мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой кредитной организацией, филиалом иностранного банка в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа сотрудников кредитной организации, филиала иностранного банка к информации, полученной при проведении идентификации;

порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, основания оценки такого риска.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, филиала иностранного банка.

3.3. Кредитная организация, филиал иностранного банка с учетом требований Федерального закона № 115-ФЗ и Положения Банка России

№ 499-П принимают решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано кредитной организацией, филиалом иностранного банка бенефициарным владельцем клиента.

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у кредитной организации, филиала иностранного банка документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и ПВК по ПОД/ФТ/ЭД мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган такого клиента, в решении кредитной организации, филиала иностранного банка о признании единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления

бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган клиента признан бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления кредитной организацией, филиалом иностранного банка бенефициарного владельца.

3.6. Сведения о результате принятых кредитной организацией, филиалом иностранного банка мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение кредитной организации, филиала иностранного банка о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента — физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

3.7. Кредитная организация, филиал иностранного банка в анкете (досье) клиента фиксируют как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные кредитной организацией, филиалом иностранного банка по результатам анализа совокупности имеющихся у кредитной организации, филиала иностранного банка документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные ею при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

Глава 4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.1. Кредитная организация, филиал иностранного банка в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД разрабатывают

программу управления риском ОД/ФТ.

Для целей настоящего Положения под управлением риском ОД/ФТ кредитной организации следует понимать совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада), непредоставления пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля (далее – непредоставление доступа к платформе цифрового рубля) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Для целей настоящего положения под управлением риском ОД/ФТ филиала иностранного банка следует понимать совокупность предпринимаемых филиалом иностранного банка действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении филиала иностранного банка, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада).

Программа управления риском ОД/ФТ должна учитывать результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть

«Интернет»)), а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9¹ Федерального закона № 115-ФЗ.

4.2. При реализации программы управления риском ОД/ФТ кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны относить клиентов к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (низкая, средняя, высокая), оценка которых осуществляется в соответствии с пунктами 4.3 - 4.6(1) настоящего Положения (далее - риск совершения клиентом подозрительных операций), а также принимать меры по определению риска вовлеченности кредитной организации, филиала иностранного банка и их сотрудников в использование услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ (далее - риск использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ).

4.3. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

страновой риск;

риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.

4.4. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса лица, указанного в статье 7³ Федерального закона № 115-ФЗ;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации являются

недостовверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;

регистрация клиента - юридического лица по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, филиале иностранного банка, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

включение клиента и (или) бенефициарного владельца в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень организаций и физических лиц), либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (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 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или

с распространением оружия массового уничтожения (далее - перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН);

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

отсутствие по адресу клиента - юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, органа или представителя клиента - юридического лица;

осуществление деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает наличие такой лицензии;

оказание услуг с использованием сайта в сети Интернет в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

отнесение клиента к блокируемым лицам в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ);

признание клиента иностранным агентом в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»;

включение сведений о клиенте в реестр контролируемых лиц,

предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации;

совпадение идентификатора устройства клиента, с использованием которого им осуществляется доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств (далее соответственно - устройство, идентификатор устройства), с идентификаторами устройств других клиентов, в том числе тех, в отношении операций которых принимались решения об их квалификации в качестве подозрительных, выявленное с использованием программных алгоритмов, осуществляющих посредством сбора и анализа специфических и уникальных настроек и параметров устройств присвоение устройствам идентификаторов устройств и анализ идентификаторов устройств на предмет их совпадения;

принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций;

принятие уполномоченным органом в отношении клиента, в том числе являющегося пользователем платформы цифрового рубля, решения о приостановлении операций в соответствии с частями третьей или десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – решение в соответствии с частями третьей или десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ);

иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка.

4.5. Фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск», является наличие у кредитной организации, филиала иностранного банка информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место жительства или место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация (инкорпорация) контрагента

клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (например, применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН);

в отношении этого иностранного государства применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется в установленном порядке уполномоченным органом;

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»);

в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»);

государство (территория) разрешает свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические

вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»).

В случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети «Интернет» списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом - восьмом настоящего пункта, кредитная организация, филиал иностранного банка вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) кредитная организация, филиал иностранного банка вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск».

4.6. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности», являются:

деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

совершение клиентом операций (сделок), содержащих признаки, указанные в приложении к настоящему Положению, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;

деятельность клиента, связанная с организацией и (или) содержанием тотализаторов, игорных заведений (казино, букмекерских контор и других)

либо организацией и (или) проведением лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;

деятельность клиента, являющегося ломбардом, микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом;

деятельность клиента, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, ломом таких изделий;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом либо оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых кредитной организацией, филиалом иностранного банка.

4.7. Дополнительным фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, может являться информация Банка России об отнесении клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, предусмотренная абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ.

4.8. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации, филиала иностранного банка документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.

4.9. Критерии риска использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ должны определяться кредитной организацией, филиалом иностранного банка в программе управления риском ОД/ФТ исходя из видов предоставляемых клиентам

услуг (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями, переводы денежных средств без открытия банковского счета) и иных самостоятельно определяемых кредитной организацией, филиалом иностранного банка факторов. Программа управления риском ОД/ФТ должна предусматривать, что риск использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ должен оцениваться кредитной организацией, филиалом иностранного банка как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

4.10. В программу управления риском ОД/ФТ включаются:

организация системы управления риском ОД/ФТ в зависимости от оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ;

методика выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и в отношении риска использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций и риском использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ с указанием периодичности их проведения. Программа управления риском ОД/ФТ должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и риска

использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ;

указание способов управления риском ОД/ФТ, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов (действий клиентов), которым присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, и услуг кредитной организации, филиала иностранного банка, риск использования которых в целях ОД/ФТ оценивается кредитной организацией, филиалом иностранного банка, как повышенный;

порядок учета и документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и определения риска использования услуг кредитной организации, филиала иностранного банка в целях ОД/ФТ;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций;

порядок оценки и минимизации риска ОД/ФТ, связанного с используемыми и планируемыми к использованию кредитной организацией, филиалом иностранного банка услугами и (или) программно-техническими средствами;

положения об использовании (о неиспользовании) в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ.

В программу управления риском ОД/ФТ могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, филиала иностранного банка.

Глава 5. Программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

5.1. Кредитная организация, филиал иностранного банка в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД которых включены положения об использовании в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ, должны разработать программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании указанной информации Банка России.

5.2. В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ, включаются:

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных

лиц) кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченных осуществлять получение информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок фиксирования даты и времени установления факта совпадения группы высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен кредитной организацией, филиалом иностранного банка, с группой высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Банком России;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченных применять к клиентам меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ;

положения, определяющие введение кредитной организацией, филиалом иностранного банка мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок информирования клиента о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, и об отнесении Банком России такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о

наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченных на рассмотрение вопросов, связанных с обжалованием мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ;

положения, определяющие прекращение применения кредитной организацией, филиалом иностранного банка мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, в случае получения информации Банка России об изменении степени (уровня) риска юридического лица (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое ранее было отнесено Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

положения, определяющие изменение степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и прекращение применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, при получении решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к клиенту указанных мер либо решения суда об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, включая определение структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица

(должностных лиц) кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченных исполнять такие решения;

порядок учета и хранения документов и (или) сведений при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе связанных с применением и обжалованием применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ.

В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона № 115-ФЗ, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, филиала иностранного банка.

Глава 6. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, подозрительных операций с цифровыми рублями, подозрительной деятельности и подозрительной деятельности с цифровыми рублями

6.1. Программа выявления в деятельности клиентов, в том числе являющихся пользователями платформы цифрового рубля, операций, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, подозрительных операций с цифровыми рублями, подозрительной деятельности и подозрительной деятельности с цифровыми рублями в (далее - программа выявления операций), должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом № 115-ФЗ операций,

подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, подозрительных операций с цифровыми рублями, подозрительной деятельности и подозрительной деятельности с цифровыми рублями.

6.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), содержащихся в приложении к настоящему Положению (далее – необычная операция), и описание кодов данных признаков, размещенное на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», в целях выявления подозрительных операций; исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности кредитной организации, филиала иностранного банка и их клиентов. Кредитная организация, филиал иностранного банка вправе дополнять перечень признаков необычных операций по своему усмотрению. Решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции кредитная организация, филиал иностранного банка принимает самостоятельно на основании имеющейся в ее распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при их наличии). Совпадение характера, условий и (или) способа совершения операции (сделки) клиента, которому кредитной организацией, филиалом иностранного банка, присвоена низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций, с размещенным на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» описанием кода признака, указывающего на необычный характер операции (сделки), не может рассматриваться кредитной организацией, филиалом иностранного банка в качестве единственного фактора, указывающего на наличие риска совершения операции в целях ОД/ФТ;

распределение обязанностей между подразделениями (сотрудниками подразделений) кредитной организации по выявлению и представлению

сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, об операциях с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, о подозрительных операциях, а в филиале иностранного банка – обязанностей по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, о подозрительных операциях;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ЭД признакам необычных операций, выполняемых сотрудниками подразделений кредитной организации, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, до направления на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, при отказе в направлении на платформу цифрового рубля распоряжения и (или) заявления пользователя платформы цифрового рубля, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям), а в филиале иностранного банка – порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ/ЭД признакам необычных операций, выполняемых сотрудниками подразделений филиала иностранного банка, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительных информации и документов по указанным операциям);

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, операций с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, осуществляемых с использованием современных технологий, создающих для клиента возможность

распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли;

порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу кредитной организации, филиала иностранного банка в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении необычной операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях ОД/ФТ, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции;

механизм взаимодействия сотрудников подразделений кредитной организации, на которых возложены обязанности по выявлению соответствующих операций, с ответственным сотрудником (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ЭД, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ/ЭД) при выявлении ими признаков, позволяющих отнести операцию к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к операциям с цифровыми рублями, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям, а также порядок формирования и направления указанными сотрудниками ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ/ЭД) сообщения о выявленной операции, а в филиале иностранного банка - механизм взаимодействия сотрудников подразделений филиала иностранного банка, на которых возложены обязанности по выявлению соответствующих операций, с ответственным сотрудником (сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ/ЭД, уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ/ЭД) при выявлении ими признаков, позволяющих отнести операцию к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к необычным операциям, а также порядок формирования и направления указанными сотрудниками

ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ/ЭД) сообщения о выявленной операции;

порядок, основания и срок принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ/ЭД) решения о квалификации (неквалификации) необычной операции клиента в качестве подозрительной операции, порядок фиксации и содержание принятого решения ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ/ЭД). Указанное решение принимается на основании всей имеющейся в распоряжении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ/ЭД) информации (в том числе внешние доступные кредитной организации, филиалу иностранного банка на законных основаниях источники информации, в том числе средства массовой информации и документы, характеризующие статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при их наличии));

порядок информирования (при необходимости) руководителя кредитной организации о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю, и подозрительной операции, а в филиале иностранного банка - порядок информирования (при необходимости) руководителя филиала иностранного банка о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, подозрительной операции;

перечень мер, принимаемых кредитной организацией, филиалом иностранного банка в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах подозрительных операций – (таких, как пересмотр степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, обеспечение повышенного внимания к операциям клиента с денежными средствами или иным имуществом, отказ клиенту в предоставлении услуг дистанционного

банковского обслуживания, в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, и переход на прием от такого клиента расчетных документов только на бумажном носителе в случае, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и клиентом, филиалом иностранного банка и клиентом);

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, операциях с цифровыми рублями, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операциях, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в уполномоченный орган сведений о таких операциях.

Программа выявления операций в случае реализации кредитной организацией в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ мер по выявлению подозрительной деятельности, подозрительной деятельности с цифровыми рублями также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению подозрительной деятельности, подозрительной деятельности с цифровыми рублями.

Программа выявления операций в случае реализации филиалом иностранного банка в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ мер по выявлению подозрительной деятельности также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению подозрительной деятельности.

В программу выявления операций могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, филиала иностранного банка.

6.3. При возникновении сомнений у сотрудника кредитной организации в части обоснованности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или как операции с цифровыми

рублями, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении необычной операции, а у сотрудника филиала иностранного банка – сомнений в части обоснованности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении необычной операции, сотрудник кредитной организации, филиала иностранного банка, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному сотруднику, другому сотруднику подразделения по ПОД/ФТ/ЭД в соответствии с внутренними документами кредитной организации, филиала иностранного банка, в частности, с должностной инструкцией (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ/ЭД),

Форма сообщения, способ и сроки его формирования, передачи ответственному сотруднику (уполномоченному сотруднику в сфере ПОД/ФТ/ЭД), а также порядок и сроки его хранения определяются кредитной организацией, филиалом иностранного банка самостоятельно.

В сообщении об операции должны быть указаны:

1) вид операции:

а) операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю или как операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю;

б) необычная операция;

2) содержание операции;

3) дата, сумма и валюта операции;

4) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (платательщик, получатель, кредитная организация платательщика, кредитная организация получателя, оператор платформы цифрового рубля);

5) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или как операции с цифровыми

рублями, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как необычная операция;

6) сведения о сотруднике кредитной организации, филиала иностранного банка, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией, филиалом иностранного банка);

7) дата и время составления сообщения об операции;

8) дата получения ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ/ЭД) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией, филиалом иностранного банка);

9) запись о решении ответственного сотрудника (уполномоченного сотрудника в сфере ПОД/ФТ/ЭД), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией, филиалом иностранного банка). В случае принятия ответственным сотрудником (уполномоченным сотрудником в сфере ПОД/ФТ/ЭД) решения о ненаправлении сведений об операции в уполномоченный орган в сообщение или документ, фиксирующее такое решение иным способом, определяемым кредитной организацией, филиалом иностранного банка самостоятельно, включается мотивированное обоснование принятого решения с указанием на сообщение или документ;

10) запись о решении руководителя кредитной организации, филиала иностранного банка, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ЭД принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами кредитной организации, филиала иностранного банка отнесено к его компетенции, его

подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный кредитной организацией, филиалом иностранного банка).

В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

Глава 7. Программа организации в кредитной организации, филиале иностранного банка, через который иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, расторжению договора банковского счета (вклада) отказу в совершении операции филиалом иностранного банка, через который иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

7.1. В программу организации в кредитной организации, филиале иностранного банка работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, отказу в совершении операции филиалом иностранного банка, по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ включаются:

основания для отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее при совместном упоминании – отказ), отказа в совершении операции филиалом иностранного банка,

расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, установленные кредитной организацией, филиалом иностранного банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ЭД, в том числе с учетом настоящего Положения. Указанные основания должны быть ориентированы на исключение вовлечения кредитной организации, филиала иностранного банка в осуществление операций (сделок), содержащих признаки необычных операций. Кредитная организация, филиал иностранного банка также вправе использовать иные признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные кредитной организацией, филиалом иностранного банка самостоятельно с целью снижения риска вовлечения кредитной организации, филиала иностранного банка в осуществление ОД/ФТ;

положения об определении лиц, уполномоченных принимать решения об отказе, об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, о расторжении договора банковского счета (вклада), а также порядок принятия и исполнения кредитной организацией, филиалом иностранного банка таких решений;

порядок информирования клиента о принятом кредитной организацией, филиалом иностранного банка, в отношении него решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, включая информирование о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение кредитной организации, филиала иностранного банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия указанного решения и о способах их представления;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с

пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и причинах для принятия указанных решений.

В программу организации в кредитной организации, филиале иностранного банка работы по отказу и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ по решению кредитной организации, филиала иностранного банка также включаются иные положения.

7.2. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, могут являться:

а) юридическое лицо имеет размер уставного капитала равный или незначительно превышающий минимальный размер уставного капитала, установленный законом;

б) с даты регистрации юридического лица прошло менее шести месяцев, при этом юридическое лицо в рамках представления информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с данной кредитной организацией, филиалом иностранного банка указало в качестве таковых осуществление сделок, связанных с проведением операций с денежными средствами в наличной форме и (или) международных расчетов, содержащих признаки необычных операций, либо признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки), установленные кредитной организацией, филиалом иностранного банка самостоятельно;

в) в качестве адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация

Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц. В целях получения указанной информации кредитная организация, филиал иностранного банка вправе использовать информацию, размещенную на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети «Интернет»;

г) отсутствие по адресу юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, органа или представителя юридического лица;

д) одно и то же физическое лицо является учредителем (участником) юридического лица, его руководителем и (или) осуществляет ведение бухгалтерского учета такого юридического лица;

е) кредитной организацией, филиалом иностранного банка в отношении клиента ранее принималось решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо решение о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

ж) сведения о клиенте содержатся в Перечне организаций и физических лиц либо в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

з) в отношении клиента имеется решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

и) в отношении клиента принято решение в соответствии с частями третьей или десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ;

к) в отношении клиента судом на основании заявления уполномоченного органа принято решение о приостановлении операций по

банковским счетам (вкладам), а также других операций с денежными средствами или иным имуществом;

л) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка.

7.3. Факторами по отдельности или по совокупности, влияющими на принятие кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, могут являться:

а) клиентом систематически и (или) в значительных объемах совершаются операции, содержащие признаки необычных операций, или признаки, включенные кредитной организацией, филиалом иностранного банка в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД дополнительно к указанным в приложении к настоящему Положению;

б) неоднократное применение кредитной организацией, филиалом иностранного банка к клиенту мер, направленных на предотвращение совершения им подозрительных операций, при этом клиентом (представителем клиента), не представлялись документы и информация, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций, либо на основании представленных документов и информации кредитная организация, филиал иностранного банка затруднялись сделать однозначный вывод об очевидном экономическом смысле и очевидной законной цели проводимых операций, в том числе мер, результатом применения которых явились отказы в совершении операций;

в) действия (бездействие) клиента, препятствующие кредитной организации, филиалу иностранного банка завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

г) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка.

7.4. Кредитная организация, филиал иностранного банка предусматривают в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД порядок дальнейших действий в отношении клиента по операции которого принято решение об отказе в ее совершении, с учетом положений главы 10 настоящего Положения.

7.5. Кредитная организация, филиал иностранного банка устанавливают форму письменного уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (далее - письменное уведомление). Письменное уведомление должно содержать информацию о способах возврата клиентом остатка денежных средств (драгоценных металлов) с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления ему указанного уведомления, а также о порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления ему письменного уведомления (за исключением случая, установленного абзацем третьим пункта 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

7.6. ПВК по ПОД/ФТ/ЭД кредитной организации, филиала иностранного банка должны предусматривать порядок фиксирования информации по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе информации о дате и причинах принятия кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада), курсе, по которому кредитной организацией, филиалом иностранного банка был произведен пересчет денежных средств в валюту Российской Федерации (в случае если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте), наименовании и массе драгоценного металла, учитываемого на закрываемом банковском счете (вкладе) в драгоценных

металлах, сумме денежных средств, выданных с закрываемого банковского счета (вклада) в драгоценных металлах (в случае если соответствующим договором предусмотрена возможность выдачи денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости драгоценного металла), курсе, по которому кредитной организацией, филиалом иностранного банка была осуществлена продажа драгоценного металла (в случае неявки клиента за получением остатка на банковском счете (вкладе) в драгоценных металлах в течение шестидесяти дней со дня направления клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в драгоценных металлах), дате перевода остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России, а также сумме такого остатка.

Кредитная организация, филиал иностранного банка определяют в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД порядок возврата остатка денежных средств физическому лицу, юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица, с которым (которой) расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, в случае предъявления требования о возврате остатка денежных средств, переведенного на специальный счет Банка России, а также порядок контроля операций по выдаче денежных средств с учетом предельного размера наличных расчетов, установленного нормативным актом Банка России.

7.7. Кредитная организация, филиал иностранного банка могут не включать в программу организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, расторжению договора банковского счета (вклада) и отказу в совершении операции филиалом иностранного банка отдельные положения, предусмотренные пунктом 7.1 настоящего Положения, относящиеся к деятельности, которую кредитная организация, филиал иностранного банка фактически

не осуществляют.

Глава 8. Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации)

8.1. Кредитная организация, филиал иностранного банка должны разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ они поручили проведение идентификации (упрощенной идентификации).

8.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации, филиала иностранного банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), включаются:

порядок заключения кредитной организацией, филиалом иностранного банка договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также перечень должностных лиц кредитной организации, филиала иностранного банка уполномоченных заключать такие договоры;

процедура идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между кредитной организацией, филиалом иностранного банка и лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

порядок передачи кредитной организации, филиалу иностранного банка сведений, полученных при проведении идентификации (упрощенной

идентификации), лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

порядок осуществления кредитной организацией, филиалом иностранного банка контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации, филиалу иностранного банка полученных сведений, а также меры, принимаемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае несоблюдения ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации, филиалу иностранного банка полученных сведений, а также перечень должностных лиц кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности лиц, которым кредитная организация, филиал иностранного банка поручили проведение идентификации (упрощенной идентификации), за несоблюдение ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи кредитной организации, филиалу иностранного банка полученных сведений;

порядок взаимодействия кредитной организации, филиала иностранного банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации (упрощенной идентификации).

Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации, филиала иностранного банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления поручения обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации, филиала иностранного банка с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, филиала иностранного банка.

Глава 9.1. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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

9.1. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения 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 (далее - проверка), включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее - информация

уполномоченного органа), в частности, Перечня организаций и физических лиц и решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

порядок определения лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа, ее получение и использование, а также порядок и периодичность доступа к такой информации, ее получения, включая фиксирование времени и даты, а также цели использования указанной информации;

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию), с использованием информации уполномоченного органа, и лиц, уполномоченных применять указанные меры, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, включая порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичность и продолжительность ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиента, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

порядок доведения информации о результатах проведенной в кредитной организации, в том числе в ее филиалах, филиале иностранного банка, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя кредитной организации, филиала иностранного банка;

порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки.

Форма фиксирования результатов проведенной проверки определяется кредитной организацией, филиалом иностранного банка самостоятельно.

В состав сведений, подлежащих обязательному фиксированию в ходе проведенной проверки, включается следующая информация:

дата начала и дата окончания проведенной проверки;

дата начала и дата окончания периода, анализируемого в рамках проведенной проверки;

при наличии у кредитной организации филиала (филиалов) – номер (номера) филиала (филиалов) кредитной организации, в отношении клиентов которого (которых) проводилась проверка (сведения не

заполняются в случае, если внутренними документами кредитной организации не предусмотрено проведение проверки централизованно);

вид и реквизиты информации уполномоченного органа (Перечня организаций и физических лиц, решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, с использованием которых была проведена проверка);

результаты проведенной проверки, включающие в том числе:

общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых в проверяемом периоде применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и с разграничением по категориям лиц (количество организаций и количество физических лиц);

общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и с разграничением по категориям лиц (количество организаций и количество физических лиц);

фамилия, имя и отчество (при наличии), должность, подпись лица, проводившего проверку.

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации, филиала иностранного банка.

9.2. Кредитная организация, филиал иностранного банка определяют в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным

имуществом клиента в связи с принятыми мерами по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

9.3. Кредитная организация, филиал иностранного банка определяют в ПВК по ПОД/ФТ/ЭД порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у кредитной организации, филиала иностранного банка информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Глава 10. Программа организации в кредитной организации, филиале иностранного банка, через который иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции, об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда

10.1. В программу организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями

об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда, а в программу организации в филиале иностранного банка работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда включаются:

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, филиале иностранного банка уполномоченных рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченных сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, филиала иностранного банка, уполномоченных исполнять запросы межведомственной комиссии

о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с абзацем первым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - мотивированные обоснования) (далее - запрос о представлении мотивированных обоснований), а также решения суда;

порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в абзацах втором - четвертом настоящего пункта действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу;

порядок приема представляемых клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и сведений в любом структурном подразделении кредитной организации, филиала иностранного банка;

порядок рассмотрения с учетом срока, установленного абзацем вторым пункта 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение. В указанном порядке кредитная организация, филиал иностранного банка

вправе предусмотреть возможность рассмотрения документов и (или) сведений, представленных клиентом, одним структурным подразделением, в том числе принявшим решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, с последующим их рассмотрением другим структурным подразделением, в том числе головным офисом кредитной организации;

порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка;

порядок информирования клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка;

порядок доведения до лиц, уполномоченных на совершение операций или заключение от имени кредитной организации, филиала иностранного банка договора банковского счета (вклада) соответственно, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка соответственно;

порядок исполнения с учетом срока, установленного межведомственной комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований;

порядок исполнения решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка (далее - решение межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа), решения суда;

порядок доведения до лиц, уполномоченных на совершение операций или заключение от имени кредитной организации, филиала иностранного банка договора банковского счета (вклада) соответственно, информации о решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, для отказа в совершении операции филиалом иностранного банка, решении межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, а также о решении суда;

порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, и одновременно об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), в случае если в связи с решением об отказе в совершении операции, с решением об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка кредитной организацией, филиалом иностранного банка соответственно указанный договор с клиентом был расторгнут в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене

судом ранее принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка решения об отказе в совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для отказа, для отказа в совершении операции филиалом иностранного банка, решений межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, филиалом иностранного банка, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем, решений суда.

10.2. В программу организации в кредитной организации, филиале иностранного банка работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отказе в совершении операции филиалом иностранного банка, запросами и решениями межведомственной комиссии, а также решениями суда по решению кредитной организации, филиала иностранного банка также включаются иные положения.

10.3. Положения настоящей главы распространяются на участников платформы цифрового рубля при реализации прав и обязанностей в целях ПОД/ФТ/ЭД.

Глава 11. Программа, определяющая права и обязанности участника платформы цифрового рубля, в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремисткой деятельности

11.1. В программу, определяющую права и обязанности участника платформы цифрового рубля в целях ПОД/ФТ/ЭД, включаются:

положения, определяющие порядок выявления и непредоставления доступа к платформе цифрового рубля лицам, которым в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 7¹¹ Федерального закона № 115-ФЗ не должен предоставляться доступ к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля, а также лицам, чьи распоряжения и (или) заявления не должны приниматься к исполнению и исполняться, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ;

положения, определяющие порядок взаимодействия участника платформы цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля, которому ранее участником платформы цифрового рубля было предоставлено персонифицированное или корпоративное электронное средство платежа, в случае отсутствия у пользователя платформы цифрового рубля банковского счета, открытого указанным участником платформы цифрового рубля, в целях обеспечения личного присутствия такого пользователя платформы цифрового рубля либо его представителя (за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ), до заключения договора счета цифрового рубля между пользователем платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля;

положения, определяющие порядок фиксирования полученной от оператора платформы цифрового рубля информации о расторжении оператором платформы цифрового рубля договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля, в том числе информации о дате и причинах принятия соответствующего решения, а также информации о дате зачисления на корреспондентский счет участника платформы цифрового рубля остатка цифровых рублей, которые были перечислены оператором платформы цифрового рубля;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) участника платформы цифрового рубля, уполномоченных выявлять среди клиентов, являющихся пользователями платформы цифрового рубля, лиц, которым в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 7¹¹ Федерального закона № 115-ФЗ не должен предоставляться доступ к платформе цифрового рубля в целях заключения договора счета цифрового рубля, либо лиц, чьи распоряжения и (или) заявления не должны приниматься к исполнению и исполняться, а также уполномоченных не предоставлять доступ к платформе цифрового рубля, не принимать к исполнению и не исполнять распоряжения и (или) заявления пользователей платформы цифрового рубля;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) участника платформы цифрового рубля, уполномоченных приостанавливать прием к исполнению распоряжений и (или) заявлений пользователей платформы цифрового рубля, в отношении которых обновление сведений не завершено в установленный срок, а также возобновление приема к исполнению распоряжений и (или) заявлений пользователей платформы цифрового рубля в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) участника платформы цифрового рубля, уполномоченных принимать и фиксировать полученную от оператора платформы цифрового рубля информацию о расторжении оператором платформы цифрового рубля решения о расторжении договора счета цифрового рубля с пользователем платформы цифрового рубля;

порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными совершать указанные в абзацах пятом – седьмом настоящего пункта действия, если такие полномочия предоставлены более чем одному структурному подразделению или должностному лицу, а также порядок информационного взаимодействия указанного структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) со структурными подразделениями и (или) должностными лицами, уполномоченными не предоставлять доступ к платформе цифрового рубля, не принимать к исполнению и не исполнять распоряжения и (или) заявления пользователей платформы цифрового рубля, приостанавливать и возобновлять прием к исполнению распоряжений пользователей платформы цифрового рубля;

положения, определяющие порядок и сроки передачи участником платформы цифрового рубля пользователям платформы цифрового рубля информации, полученной от оператора платформы цифрового рубля в соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 7⁹ Федерального закона № 115-ФЗ, а также информирования пользователя платформы цифрового рубля о причинах непредоставления ему доступа к платформе цифрового рубля, не принятия к исполнению и не исполнения его распоряжения и (или) заявления, приостановления приема к исполнению его распоряжения и (или) заявления;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) участника платформы цифрового рубля, уполномоченных сообщать пользователю платформы цифрового рубля о непредоставлении ему доступа к платформе цифрового рубля, не принятии к исполнению и не исполнении его распоряжения и (или) заявления, а также о приостановлении и возобновлении приема к исполнению его распоряжения и (или) заявления.

11.2. В программу, определяющую права и обязанности участника платформы цифрового рубля в целях ПОД/ФТ/ЭД, могут включаться иные положения по усмотрению участника платформы цифрового рубля.

Глава 12. Заключительные положения

12.1. Настоящее Положение вступает в силу с 1 июля 2025 года.

12.2. Организация системы ПОД/ФТ/ЭД и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД, применяемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения в течение трех месяцев со дня его вступления в силу, за исключением случаев, указанных в пунктах 8.3 и 8.4 настоящей главы.

12.3. Организация системы ПОД/ФТ/ЭД и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД, применяемые кредитными организациями, являющимися системно значимыми кредитными организациями, на день вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения, предъявляемыми к участникам платформы цифрового рубля, в течение трех месяцев со дня его вступления в силу.

12.4. Организация системы ПОД/ФТ/ЭД и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД, применяемые кредитными организациями, являющимися банками с универсальной или базовой лицензией, на день

вступления в силу настоящего Положения, подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Положения, предъявляемыми к участникам платформы цифрового рубля, не позднее чем за три месяца до начала исполнения ими обязанности по обеспечению клиентам возможность совершения операций с цифровыми рублями.

12.5. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³;

Указание Банка России от 23 декабря 2013 года № 3148-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴;

Указание Банка России от 31 января 2014 года № 3186-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵;

Указание Банка России от 10 июля 2014 года № 3315-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁶;

³ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2012 года, регистрационный № 23744.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2014 года, регистрационный № 31125.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2014 года, регистрационный № 31531.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2014 года, регистрационный № 33249.

Указание Банка России от 17 марта 2015 года № 3601-У «О внесении изменений в приложение к Положению Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁷;

Указание Банка России от 28 июля 2016 года № 4087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁸;

Указание Банка России от 5 октября 2017 года № 4567-У «О внесении изменения в главу 3 Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁹;

Указание Банка России от 29 января 2018 года № 4707-У «О внесении изменений в пункты 2.1 и 2.3 Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁰;

Указание Банка России от 30 марта 2018 года № 4758-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹¹;

Указание Банка России от 27 февраля 2019 года № 5083-У «О внесении изменений в Положение банка России от 2 марта 2012 года №

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2015 года, регистрационный № 36828.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43313.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48720.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50656.

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50657.

375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹²;

Указание Банка России от 20 октября 2020 года № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹³;

Пункт 1 Указания Банка России от 7 ноября 2022 года № 6308-У «О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁴.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы

по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин

«__» _____ 2025 г.

¹² Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный № 54061.

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2020 года, регистрационный № 61431.

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 1 марта 2023 года, регистрационный № 72486.

Приложение
к Положению Банка России
от « » _____ 2025 года № -П

«О требованиях к правилам внутреннего контроля
кредитной организации, филиала иностранного банка,
через который иностранный банк осуществляет
деятельность на территории Российской Федерации, в
целях противодействия легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и экстремистской
деятельности»

Признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки)
(Классификатор)

Код группы признак а	Код вида признак а	Описание признака (используемые в рамках настоящего Положения при характеристике клиента, а также при описании признаков, указывающих на необычный характер сделки, такие оценочные категории, как «систематичность», «значительность», «излишняя озабоченность клиента», «необоснованная поспешность», «неоправданные задержки», «небольшой период» и тому подобные, а также суммы операций в пределах, установленных настоящим приложением, определяются кредитной организацией в каждой конкретной ситуации самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями)
-------------------------------	-----------------------------	---

1	2	3
11. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма		
11	1101	Запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, либо несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, а также несоответствие характера операции (сделки) клиента заявленной при приеме на обслуживание и (или) в ходе обслуживания деятельности
11	1103	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ
11	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в представлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
11	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества

1	2	3
11	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций
11	1121	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет данного контрагента, открытый в банке, отличном от банка, с открытого счета в котором данные денежные средства поступили клиенту
11	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
11	1131	Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии данного банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и экстремистской деятельности
11	1132	Операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств (в том числе ранее переведенного

1	2	3
		кредитной организацией на специальный счет в Банке России) при закрытии банковского счета (вклада) клиента в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) с данным клиентом по инициативе кредитной организации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ
11	1134	Операция по списанию со счета клиента денежных средств на основании исполнительных документов ¹⁵ о взыскании денежных средств, характер которой дает основания полагать, что данная операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем
11	1135	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического или юридического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, в случае указания в запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического или юридического лица
11	1136	Дистанционное управление с одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и так далее) операциями по счетам юридических лиц, зарегистрированных в разных странах либо не имеющих общего учредителя или бенефициарного владельца, либо дистанционное управление

¹⁵ В значении, определенном частью 1 статьи 12 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

1	2	3
		операциями с одного устройства по счетам, открытым на разных физических лиц, если кредитная организация не располагает информацией о близком родстве этих физических лиц
11	1137	Операции, связанные с обращением цифровых прав, которые характеризуются однонаправленностью, регулярностью, на крупные суммы
11	1138	У кредитной организации имеются подозрения, что операция клиента связана с совершением преступления либо денежные средства, поступившие на счет клиента, получены в результате совершения преступления
11	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, если возникает подозрение, что данными системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
11	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты ¹⁶
11	1192	Совершение клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем операции в интересах третьего лица, связанной с погашением обязательства (исполнением договора) (в том числе путем зачета требования)
11	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

¹⁶ В значении, определенном частью 3 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»-

1	2	3
12. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств		
12	1201	Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или если возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в данной кредитной организации
12	1202	Исключено. - Указание Банка России от 07.11.2022 № 6308-У
12	1204	Операция на сумму, равную или превышающую пять миллионов рублей, имеющая признаки обналичивания денежных средств (включая признаки транзитных операций, направленных на обналичивание денежных средств), если одним из участников такой операции выступает исполнитель государственного (муниципального) контракта или получатель субсидии, предоставляемой за счет бюджетных средств
12	1205	Операция с денежными средствами, обладающая признаками, свидетельствующими о возможном дроблении контрактов в сфере государственного оборонного заказа, в частности, перечисление денежных средств по нескольким контрактам (договорам), заключенным в течение

1	2	3
		непродолжительного промежутка времени (до 1 месяца) с одним и тем же контрагентом
12	1206	Операция с денежными средствами, имеющая признаки обналичивания (включая признаки транзитных операций, направленных на обналичивание денежных средств) бюджетных средств, за исключением средств, полученных в рамках государственных программ, направленных на социальную поддержку граждан населения
12	1207	Операция с денежными средствами, имеющая признаки обналичивания (включая признаки транзитных операций, направленных на обналичивание денежных средств) бюджетных средств, полученных в рамках государственных программ, направленных на социальную поддержку граждан населения
12	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
14. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводах денежных средств		
14	1402	Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем трех

1	2	3
		последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней
14	1406	Нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или на счет другого лица
14	1407	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, по сравнению с обычной практикой использования таким клиентом своего счета
14	1408	Систематические переводы денежных средств со счета клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица на его (ее) счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) в другой кредитной организации) с назначением платежа «перевод собственных средств» при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента

1	2	3
		– юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись
14	1411	Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов, заработной платы и приравненных к ней платежей, денежных средств, поступающих в результате осуществления в установленном действующим законодательством порядке частной практики (нотариусы, адвокаты), зачислений денежных средств физическим лицам (индивидуальным предпринимателям), применяющим налоговый режим «Налог на профессиональный доход», дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц и последующее снятие этих средств в наличной форме
14	1414	Поступление денежных средств на счет клиента – юридического лица – резидента (получателя), от других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции). При этом одновременно соблюдаются два и более условий: получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал, и с даты его государственной регистрации прошло не более 6 месяцев;

1	2	3
		зачисленные денежные средства в течение одного – трех рабочих дней перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов); со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, несопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств; по счету отсутствуют платежи, подтверждающие хозяйственную деятельность (аренда, хозяйственные расходы, связь, заработная плата и тому подобное)
14	1415	Перечисление клиентом – юридическим лицом со своего счета на банковский счет организации федеральной почтовой связи денежных средств, предназначенных для пересылки почтовым переводом в адрес физического лица (физических лиц) с целью выдачи ему (им) денежных средств в наличной форме. При этом плательщиком является юридическое лицо – резидент, имеющее незначительный по сравнению с объемами осуществляемых переводов средств уставный капитал, перечисление денежных средств осуществляется, как правило, за строительные материалы, транспортные услуги, электрооборудование, лесоматериалы и тому подобное

1	2	3
		на основании заключенных юридическим лицом с физическим лицом договоров; юридическое лицо самостоятельно формирует и передает выплатные документы (бланки электронного перевода, списки физических лиц – получателей почтовых переводов) непосредственно в организацию федеральной почтовой связи, которая направляет в обслуживающую его кредитную организацию заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления выплат почтовых переводов
14	1416	Регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту – физическому лицу от значительного количества других физических лиц и последующая выдача наличных денежных средств их получателю
14	1419	Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, осуществляющего торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, табачными изделиями, строительными материалами, автомобилями, легкими транспортными средствами, туристическими, медицинскими и прочими услугами), если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации переданной третьим лицам неучтенной наличной торговой выручки

1	2	3
14	1422	Регулярное получение страховых выплат (страховых возмещений) третьим лицом и последующее снятие этих денежных средств в наличной форме
14	1423	Операция по перечислению со счета индивидуального предпринимателя денежных средств на счета, открытые ему как физическому лицу, при условии отсутствия по счету (счетах) индивидуального предпринимателя иных операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности
14	1424	Внесение на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения (недостаточность подтверждения от клиента источника происхождения денежных средств, сомнения в обосновании клиентом их происхождения)
14	1425	Операции по списанию либо зачислению денежных средств по счетам клиента – юридического лица – резидента, у которого отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств и основаниями последующего их списания
14	1426	Операции по зачислению денежных средств на банковские счета с выделением налога на добавленную стоимость и по последующему списанию денежных средств в пользу контрагентов без налога на добавленную стоимость, проводимые по счетам клиента, являющегося юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) – резидентом, действительной целью которых может являться уход

1	2	3
		такими клиентами от уплаты налога на добавленную стоимость в бюджетную систему Российской Федерации либо занижение размера налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в бюджетную систему Российской Федерации
14	1427	Списание денежных средств со счета клиента – юридического лица – резидента, не являющегося специальным банковским счетом, в пользу платежных агентов (субагентов), осуществляющих деятельность в рамках Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», либо в пользу банковских платежных агентов (субагентов), оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств, осуществляющих деятельность в рамках Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в объемах, несопоставимых с их потребностями в соответствующих услугах, либо осуществление таких платежей по договорам третьих лиц
14	1428	Снятие клиентом – юридическим лицом денежных средств в наличной форме с корпоративного электронного средства платежа, если данная операция обладает двумя или более из следующих признаков: отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам

1	2	3
		клиента за соответствующий период составляет 30 и более процентов; с даты создания юридического лица прошло менее двух лет; деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной; денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций; поступление от контрагента денежных средств на банковский счет клиента происходит с одновременным поступлением денежных средств от того же контрагента на банковские счета других клиентов; денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, как правило, не превышающими 600 000 рублей; снятие наличных денежных средств осуществляется, как правило, в сумме, не превышающей 600 000 рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньше определенного кредитной организацией максимального размера суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться клиенту – юридическому лицу, индивидуальному

1	2	3
		предпринимателю в течение одного операционного дня; снятие наличных денежных средств осуществляется в конце операционного дня с последующим снятием наличных денежных средств в начале следующего операционного дня; у клиента имеется нескольких корпоративных карт, и с их использованием преимущественно осуществляются операции по получению наличных денежных средств
14	1429	Операция по списанию денежных средств со счета клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя, за исключением указанной в коде вида признака 1434, в пользу организаций, осуществляющих торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, автомобилями, легкими транспортными средствами, табачными изделиями, строительными материалами, туристическими, медицинскими и прочими услугами), если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации полученной от таких организаций неучтенной наличной торговой выручки
14	1430	Операция по снятию клиентом – физическим лицом с банковского счета (депозита, вклада) денежных средств в наличной форме, ранее поступивших от юридического лица или индивидуального

1	2	3
		предпринимателя, за исключением экономически обоснованных операций (получения кредита, перечисления заработной платы и приравненных к ней платежей, поступления денежных средств в результате осуществления в установленном действующим законодательством порядке частной практики (нотариусы, адвокаты), снятия денежных средств физическими лицами (индивидуальными предпринимателями), применяющими налоговый режим «Налог на профессиональный доход», получения дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов)
14	1431	Операция по списанию со счета клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя денежных средств на счета физических лиц, осуществляющих реализацию лома и отходов цветных и (или) черных или драгоценных металлов, если по результатам анализа параметров таких операций, включая (но не ограничиваясь) их систематичность и объем перечисляемых физическим лицам денежных средств, у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанные операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
14	1432	Операция по снятию клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем денежных

1	2	3
		средств в наличной форме с банковского счета для покупки у физических лиц лома драгоценных металлов, если доля снятия наличных на указанные цели превышает 30 процентов от общего объема расходов на закупку лома либо сумма снимаемых наличных денежных средств превышает 3 000 000 рублей в день
14	1433	Регулярные списания со счета клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя денежных средств на счета физических лиц (за исключением кредитов, заработной платы и приравненных к ней платежей, денежных средств, поступающих в результате осуществления в установленном действующим законодательством порядке частной практики (нотариусы, адвокаты), если по результатам анализа параметров таких операций, включая (но не ограничиваясь) их систематичность и объем перечисляемых физическим лицам денежных средств, у работников организации возникают подозрения, что указанные операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
14	1434	Операция с использованием корпоративного электронного средства платежа юридического лица или индивидуального предпринимателя, связанная с совершением покупки через POS-терминал или интернет-сайт организаций, осуществляющих торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными

1	2	3
		и непродовольственными товарами, автомобилями, легкими транспортными средствами, табачными изделиями, строительными материалами, туристическими, медицинскими и прочими услугами), если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации полученной от таких организаций неучтенной наличной торговой выручки
14	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)		
15	1501	Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде необеспеченных ценных бумаг или ценных бумаг, которые не зарегистрированы для оборота на рынке ценных бумаг
15	1502	Досрочное исполнение клиентом – юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица обязательств по кредитному договору, если условия деятельности данного клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования

1	2	3
15	1507	Операция в рамках договора займа, условиями которого предусмотрена уплата заемщиком процентов и иных дополнительных платежей в пользу займодавца, в совокупности существенно превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках
15	1508	Операция по возврату займа, выдача которого осуществлялась наличными денежными средствами либо со счета, открытого в другой кредитной организации
15	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ключевой ставки, устанавливаемой Банком России
15	1591	Предоставление клиентом-резидентом нерезиденту денежных средств по договору займа, по которому нерезидентом не исполнены обязательства по их возврату
15	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
18. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов		
18	1803	Осуществление клиентом-резидентом операции, связанной с исполнением обязательств по внешнеторговому договору, когда получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг,

1	2	3
		результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по данному договору
18	1804	В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций
18	1805	Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента: по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), а также по договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость; по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг); по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации

1	2	3
		либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации; в случае если страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента
18	1807	Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента по внешнеторговым договорам, если соблюдается одно из следующих условий: условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике; клиент перечислил авансовый платеж, по которому в уполномоченный банк не представлены документы, подтверждающие ввоз товаров на территорию Российской Федерации, в срок, соответствующий сроку ввоза товаров, указанному в условиях внешнеторгового договора, с учетом срока, определяемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»¹⁷,

¹⁷ Зарегистрирована Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48749, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 ноября 2017 года № 4629-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49152), от 5 июля 2018 года № 4855-У (зарегистрировано Минюстом России 17 сентября 2018 года,

1	2	3
		зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года № 48749, 7 декабря 2017 года № 49152, 17 сентября 2018 года № 52167; перевод осуществляется по внешнеторговым договорам, не подлежащим принятию на учет уполномоченным банком, и при этом имеются признаки дробления поставок товаров
18	1812	Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами стран Евразийского экономического союза (далее соответственно – страны ЕАЭС, контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов стран ЕАЭС, осуществляется с территории стран ЕАЭС, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями стран ЕАЭС
18	1813	Перевод денежных средств клиентами – юридическими лицами – резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщики) на свои

регистрационный № 52167), от 25 января 2022 года № 6062-У (зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68176), от 9 января 2024 года № 6663-У (зарегистрировано Минюстом России 25 марта 2024 года, регистрационный № 77632), от 6 августа 2024 года № 6819-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2024 года, регистрационный № 80086).

1	2	3
		счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия: платательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал, и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период; операции по счету носят транзитный характер; со счета плательщика уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, несопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств
18	1816	Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами по сделкам купли-продажи низколиквидных ценных бумаг российских или зарубежных эмитентов, финансовые результаты хозяйственной деятельности которых несопоставимы с объемами их выпуска
18	1817	Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами по сделкам купли-продажи доли в уставном капитале нерезидентов, финансовые результаты хозяйственной деятельности которых несопоставимы со стоимостью приобретаемой доли
18	1818	Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами в пользу нерезидентов по любым видам сделок, а также перевод денежных средств на свои

1	2	3
		счета и (или) счета других резидентов в иностранных банках, если переводимые денежные средства поступили на счет клиента в результате погашения векселей кредитных организаций
18	1819	Операция клиента банка – физического лица по трансграничному переводу денежных средств, обладающая совокупностью следующих признаков: перевод денежных средств осуществляется через внутреннее структурное подразделение кредитной организации, расположенное в крупном торговом месте либо вблизи такого места, в котором в большинстве случаев не используется контрольно-кассовая техника; перевод денежных средств осуществляется одним и тем же физическим лицом (так называемый серийный отправитель) неоднократно в течение дня с минимальным временным интервалом между переводами; сумма переводимых денежных средств превышает суммы, обычно переводимые физическими лицами по основаниям, не связанным с предпринимательской деятельностью (перевод заработной платы, дарение, оказание материальной помощи и тому подобное); часто одним физическим лицом денежные средства переводятся нескольким получателям в одни и те же места получения переводов (населенные пункты)
18	1820	Перевод денежных средств юридическими лицами – резидентами в пользу нерезидентов по сделкам купли-продажи товаров, неоднократно проходящих

1	2	3
		таможенное оформление с применением льготных таможенных процедур, или при наличии признаков завышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров в декларациях, зарегистрированных таможенными органами
18	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		
19	1902	Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом
19	1903	Регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
19	1904	Покупка и продажа ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим

1	2	3
		существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
19	1907	Предъявление нерезидентом к погашению векселей кредитной организации, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица
19	1909	Предъявление физическим лицом к погашению векселей кредитной организации, а равно передача кредитной организации таких векселей в счет погашения долга, первоначальным векселедержателем которых выступало иное лицо
19	1910	Перевод со счета клиента-резидента денежных средств, полученных от предъявленных к погашению векселей кредитных организаций, на счет нерезидента, первыми векселедержателями по которым являются резиденты
19	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22. Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма		
22	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента – юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в

1	2	3
		отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
22	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента – юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
22	2203	Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
22	2205	Операция с денежными средствами, обладающая признаками оборота (изготовление, переработка, транспортировка, хранение, реализация, приобретение) оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ, обмундирования и снаряжения

1	2	3
		военного назначения, а также средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя)
22	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического или юридического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического или юридического лица
22	2211	Операция физического лица с денежными средствами, обладающая признаками оборота (изготовление, переработка, транспортировка, хранение, реализация, приобретение) оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ
22	2250	Операция физического лица, возможно осуществляемая в целях финансирования терроризма, выявленная на основании индикаторов, доведенных до сведения кредитных организаций уполномоченным органом по согласованию с Банком России
22	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента – физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца,

1	2	3
		учредителя клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
22	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма
23. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении нелегальной деятельности на финансовом рынке		

1	2	3
23	2301	Операция с денежными средствами, совершенная клиентом, являющимся лицом, включенным в «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке», размещаемый на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – предупредительный список)
23	2302	Операция с денежными средствами, совершенная клиентом, являющимся посредником лица, включенного в предупредительный список (то есть осуществляющим взаимодействие с третьими лицами в интересах такого лица, включенного в предупредительный список)
23	2303	Операция с денежными средствами, совершенная клиентом с контрагентом, включенным в предупредительный список
23	2304	Операция с денежными средствами, участником которой является лицо, не включенное в предупредительный список, но в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения об осуществлении им нелегальной деятельности на финансовом рынке
23	2399	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами, имеющих признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке
24. Утратил силу. - Указание Банка России от 07.11.2022 № 6308-У		
25. Признаки операций, свидетельствующие о возможном незаконном обороте наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров		

1	2	3
25	2501	Многokrатно повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с использованием электронных средств платежа на банковский счет, распоряжение которым осуществляется с использованием платежной карты, с последующим обналичиванием денежных средств и (или) оплатой ими товаров и услуг за пределами территории Российской Федерации при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
25	2502	Многokrатно повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с использованием одного электронного средства платежа за пределы территории Российской Федерации в адрес получателя, который распоряжается указанными денежными средствами с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными банками, зарегистрированными на территории государства (территории), о котором (которой) из международных источников известно, что в нем (на ней) незаконно производятся или им (ей) (через него (нее) переправляются наркотические вещества, а также государства (территории),

1	2	3
		разрешающего (разрешающей) свободный оборот наркотических веществ (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)
25	2503	Регулярные трансграничные переводы денежных средств от разных физических лиц одному физическому лицу, осуществляемые с территории (на территорию) государства (с территории на территорию), о котором (которой) из международных источников известно, что в (нем (на ней) незаконно производятся или им (ей) (через него (нее) переправляются наркотические вещества, а также государства (территории), разрешающего (разрешающей) свободный оборот наркотических веществ (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)
25	2504	Многократные операции по внесению наличных денежных средств на счет, к которому эмитирована платежная карта, через банкоматы и последующему перечислению их на одно электронное средство платежа в короткий промежуток времени, характер которых, а также сведения о плательщике (получателе) платежей и иные сведения об операциях дают основания полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ

1	2	3
25	2505	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ - прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
25	2599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с возможным незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
26. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц		
26	2601	Зачисление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица (в том числе поступивших с собственного банковского счета (вклада), открытого в банке за пределами территории Российской Федерации, либо от юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица), или перевод клиентом крупной суммы денежных средств в пользу указанного лица либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица, или совершение клиентом иных операций в интересах (к выгоде) указанного лица либо

1	2	3
		супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица
26	2602	Зачисление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента от лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо от супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица
26	2603	Перевод денежных средств клиентом, являющимся лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица, на собственный банковский счет (вклад), открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, либо в адрес юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица
26	2604	Перевод денежных средств на банковский счет (вклад) лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица, по договору займа
26	2605	Перевод денежных средств на банковский счет (вклад) лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица или на счет

1	2	3
		юридического лица, бенефициарным владельцем которого является лицо, указанное в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супруг (супруга) или близкий родственник указанного лица, от юридического лица, имеющего признаки отсутствия ведения реальной хозяйственной деятельности
26	2606	Покупка объектов недвижимого или дорогостоящего движимого имущества лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица или юридическим лицом, контролируемым лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица, за счет денежных средств, в отношении которых кредитной организацией не установлен источник их происхождения либо имеется информация о его сомнительности
26	2607	Совершение операции с крупной суммой наличных денежных средств лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 ³ Федерального закона № 115-ФЗ, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица
26	2699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц

1	2	3
51. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций (сделок) с драгоценными металлами, а также изделиями из них		
51	5101	Операция по покупке физическим лицом драгоценных металлов в слитках как за наличный, так и безналичный расчет, при условии соответствия такой покупки одному или нескольким следующим критериям: однонаправленный характер операции по покупке драгоценных металлов в слитках (драгоценные металлы в слитках покупаются, но не продаются либо продаются в значительно меньшем объеме, чем покупаются); в случае покупки драгоценных металлов за счет денежных средств на банковском счете – короткий промежуток времени со дня поступления (в том числе внесения) на банковский счет физического лица денежных средств до дня покупки драгоценных металлов в слитках; не оставление купленных драгоценных металлов в слитках на хранение в кредитной организации либо осуществление такого хранения в течение незначительного срока.
51	5102	Операция по внесению юридическим лицом – нерезидентом наличных денежных средств на банковский счет в значительных объемах с последующей покупкой драгоценных металлов в слитках, при условии одновременного соответствия данной операции следующим критериям:

1	2	3
		операции по внесению наличных денежных средств на банковский счет осуществляются систематически и в дальнейшем расходуются, как правило, на покупку драгоценных металлов в слитках; объем операций по внесению наличных денежных средств на банковский счет превышает 10 миллионов рублей в месяц; между внесением на банковский счет клиента наличных денежных средств и покупкой драгоценных металлов в слитках проходит незначительный промежуток времени; купленные драгоценные металлы в слитках не оставляются на хранение в кредитной организации либо такое хранение осуществляется в течение незначительного срока
51	5103	Операция по внесению юридическим лицом – нерезидентом (бенефициарным владельцем или учредителем этого юридического лица) на свой банковский счет наличных денежных средств в значительных объемах с последующей покупкой драгоценных металлов в слитках, в случае соответствия такой операции только одному или нескольким критериям из числа указанных в коде вида признака 5102
51	5104	Выявление неоднократного совершения клиентом - юридическим лицом операций с денежными средствами, связанных с приобретением и (или) продажей драгоценных металлов и(или) драгоценных

1	2	3
		камней, изделий или продукции из них (в том числе монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации или иностранного государства), если такие операции ранее не совершались либо произошло существенное увеличение объема таких операций
51	5105	Перечисление по поручению клиента, являющегося агентом или комиссионером, денежных средств за реализованные им в рамках договора комиссии или агентского договора драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные и другие изделия из них и лом таких изделий на банковские счета третьих лиц
51	5106	Поступление денежных средств от субъекта экономической деятельности, являющегося резидентом одной из стран ЕАЭС (за исключением Российской Федерации), в рамках договора купли-продажи (реализации) лома драгоценных металлов
51	5107	Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, осуществляющего торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, ограненными драгоценными камнями за наличный расчет, если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации переданной третьим лицам неучтенной наличной торговой выручки

1	2	3
51	5108	Операция по списанию денежных средств со банковского счета клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу организаций, осуществляющих торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, ограненными драгоценными камнями за наличный расчет, если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации полученной от таких организаций неучтенной наличной торговой выручки
51	5199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций (сделок) с драгоценными металлами, а также изделиями из них
90. Дополнительные признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки) (признаки данной группы учитываются только в совокупности с другими признаками необычных операций (сделок) и не являются самостоятельными основаниями для формирования и направления сообщения о подозрительной операции в уполномоченный орган)		
90	9001	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), входящем (входящей) в перечень, утвержденный уполномоченным органом в соответствии с пунктом 1.5 статьи 6 Федерального

1	2	3
		закона № 115-ФЗ, или обслуживается в кредитной организации, расположенной на территории такого государства (на такой территории)
90	9002	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
90	9003	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся (относящейся) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
90	9004	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован (находится) в государстве (на территории), в котором (на которой) осуществляется производство или трафик наркотических средств и психотропных веществ
90	9005	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента

1	2	3
		зарегистрирован в государстве (на территории), предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (не предусматривающей) раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории)
90	9006	Снятие клиентом - юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и клиентом - индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и выплату компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)
90	9007	Зачисление на счет (списание со счета) клиента денежных средств, поступивших от резидентов (в пользу резидентов) государств или территорий, указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию

1	2	3
		Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» ¹⁸ , зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года N 5058, 26 января 2007 года N 8846, 11 марта 2010 года N 16599, 8 августа 2011 года N 21575, 24 апреля 2014 года N 32100
90	9008	Перевод денежных средств юридическими лицами - резидентами по любым видам сделок в пользу товарно-сырьевых бирж, зарегистрированных в странах ЕАЭС
90	9009	Зачисление денежных средств на счет или их списание со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, в отношении которого имеется информация об участии в исполнении государственного контракта
90	9010	Зачисление на счет клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 1 статьи 7 ³ Федерального закона

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2003 года, регистрационный № 5058, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2006 года № 1783-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2007 года, регистрационный № 8846), от 8 февраля 2010 года № 2394-У (зарегистрировано Минюстом России 11 марта 2010 года, регистрационный № 16599), от 15 июля 2011 года № 2667-У (зарегистрировано Минюстом России 8 августа 2011 года, регистрационный № 21575), от 18 февраля 2014 года № 3192-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2014 года, регистрационный № 32100).

1	2	3
		№ 115-ФЗ, денежных средств со счетов юридических лиц, в отношении которых имеется информация об участии в государственных закупках
90	9011	Предоставление клиентом недостоверных сведений либо сведений, которые невозможно проверить