



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ



«15» июля 2021 г.

№ 764-П

г. Москва

О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13² статьи 7 указанного Федерального закона

Настоящее Положение на основании пункта 13³ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) устанавливает порядок, сроки и объем доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России,

информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Глава 1. Порядок, сроки и объем доведения Банком России информации до сведения кредитных организаций

1.1. Банк России при получении от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), информации, направленной в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, информация), формирует сообщение в форме электронного документа (далее – электронное сообщение).

Электронное сообщение должно включать в себя следующие сведения:

1.1.1. в отношении информации о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – отказ от проведения операции), – сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

1.1.2. в отношении информации об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения

операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) (далее – межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, – сведения об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

1.1.3. в отношении информации об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции – сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

1.1.4. в отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом кредитной организации по основанию, указанному в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее – отказ от заключения договора банковского счета (вклада), – сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.5. в отношении информации об устранении указанного в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета

(вклада), – сведения об устранении основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.6. в отношении информации об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) – сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.7. в отношении информации о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации по основанию, указанному в абзаце третьем пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее соответственно – основание расторжения договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета (вклада), – сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.8. в отношении информации об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) – сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада), сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.9. в отношении информации об отсутствии основания для расторжения договора банковского счета (вклада), если договор банковского счета (вклада) был расторгнут кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого

впоследствии было устранено основание его принятия, либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо судом принято решение об отмене ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции, – сведения о решении об отказе от проведения операции, сведения об устранении основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции, сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2. Объем информации, доводимой до сведения кредитных организаций, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – степень (уровень) риска). Состав сведений, входящих в указанный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения.

1.3. Сформированное Банком России электронное сообщение, содержащее для установления его подлинности, целостности и для идентификации его отправителя код аутентификации Банка России, должно быть зашифровано Банком России с применением средств криптографической защиты информации, используемых в Банке России.

Банк России должен направить электронное сообщение в кредитную организацию через территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена данная кредитная организация (далее –

территориальное учреждение), по каналам связи, используемым в Банке России для передачи статистической информации (далее – каналы связи), не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

Территориальное учреждение должно передать электронное сообщение по каналам связи в кредитную организацию не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

1.4. Кредитная организация должна обеспечить прием электронного сообщения и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем его получения, сформировать уведомление, содержащее подтверждение о принятии электронного сообщения (далее – уведомление о принятии электронного сообщения), либо уведомление, содержащее подтверждение о непринятии электронного сообщения (далее – уведомление о непринятии электронного сообщения).

В случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения, кредитная организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия электронного сообщения.

1.5. Из уведомлений о принятии электронного сообщения, уведомлений о непринятии электронного сообщения, сформированных в течение рабочего дня, кредитная организация должна сформировать архивный файл, снабженный кодом аутентификации кредитной организации (далее – архивный файл).

1.6. Кредитная организация должна направить архивный файл в территориальное учреждение по каналам связи не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования архивного файла.

1.7. Территориальное учреждение должно обеспечить прием направленных архивных файлов по рабочим дням до 16 часов 00 минут (по местному времени).

В территориальном учреждении в автоматизированном режиме должна быть проведена процедура проверки подлинности и целостности каждого архивного файла, позволяющая установить, что архивный файл был направлен сформировавшей его кредитной организацией и не был изменен в ходе передачи территориальному учреждению (далее – процедура аутентификации). При этом территориальное учреждение не должно разархивировать архивные файлы и контролировать их содержание.

1.8. При положительном результате процедуры аутентификации территориальное учреждение должно сформировать уведомление, содержащее подтверждение о принятии архивного файла (далее – уведомление о принятии архивного файла), в форме электронного сообщения.

При отрицательном результате процедуры аутентификации территориальное учреждение должно сформировать уведомление, содержащее подтверждение о непринятии архивного файла (далее – уведомление о непринятии архивного файла), в форме электронного сообщения с указанием причины непринятия архивного файла.

1.9. Территориальное учреждение должно направить в кредитную организацию уведомление о принятии архивного файла или уведомление о непринятии архивного файла не позднее 18 часов 00 минут (по местному времени) в день получения архивного файла.

1.10. В случае получения уведомления о непринятии архивного файла кредитная организация должна устранить причину непринятия архивного файла и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить в территориальное учреждение архивный файл в порядке, установленном настоящим Положением.

1.11. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру аутентификации, территориальное учреждение в этот же день должно сформировать и направить по каналам связи в Банк России сводный архивный файл, снабженный кодом аутентификации территориального учреждения.

1.12. В случае получения от кредитной организации уведомления о непринятии электронного сообщения Банк России должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить кредитной организации электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 2. Порядок, сроки и объем доведения информации до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России

2.1. Банк России доводит информацию до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации), посредством личного кабинета некредитной финансовой организации в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878 (далее соответственно – Указание Банка России № 5361-У, личный кабинет), и в

соответствии с требованиями настоящей главы.

2.2. По получении от уполномоченного органа информации Банк России формирует электронное сообщение, которое должно включать в себя сведения, предусмотренные подпунктами 1.1.1–1.1.3 пункта 1.1 настоящего Положения.

Объем информации, доводимой до сведения некредитных финансовых организаций, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска. Состав сведений, входящих в указанный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения.

Банк России должен разместить сформированное по получении от уполномоченного органа информации электронное сообщение в личном кабинете некредитной финансовой организации не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

2.3. Некредитная финансовая организация должна сформировать и разместить в личном кабинете уведомление о принятии электронного сообщения (уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия электронного сообщения) не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения электронного сообщения.

Некредитная финансовая организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения.

Некредитная финансовая организация должна направить в Банк России уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.4. В случае получения от некредитной финансовой организации уведомления о непринятии электронного сообщения Банк России должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить некредитной финансовой организации электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года № ПСД-14) вступает в силу с 1 сентября 2021 года.

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

Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2018 года № 51297;

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4935-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от

проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 февраля 2019 года № 53884;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2020 года № 57870.

3.3. Банк России не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Положения должен разместить на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» согласованные с уполномоченным органом:

состав сведений, входящих в объем информации, доводимой до кредитных организаций (некредитных финансовых организаций), в соответствии с настоящим Положением;

структуру уведомления о принятии территориальным учреждением архивного файла, уведомления о непринятии территориальным учреждением архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения (далее – структура уведомления Банка России).

3.4. Изменения в состав сведений, предусмотренный абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения, и в структуру уведомления Банка России должны быть согласованы с уполномоченным органом.

Указанные в абзаце первом настоящего пункта изменения размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяются по истечении 30 календарных дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

И.о. директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.Ф. Короткий