

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2026

№ _____ -У

г. Москва

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании абзаца четырнадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. Внести в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ следующие изменения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2015 года, регистрационный № 35594, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 августа 2016 года № 4105-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2016 года, регистрационный № 43856), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), 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).

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце пятом слова «подпунктом 1.8» заменить словами подпунктами 1.5.1 и 1.8»;

в абзаце шестом и далее по тексту слова «степень (уровень) риска клиента» в соответствующем падеже заменить словами «степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций» в соответствующем падеже.

1.2. В пункте 1.5:

в абзаце пятом слова «Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года № 61923,» заменить словами «пунктами 28 – 34 Указания Банка России от 12 февраля 2024 года № 6681-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»¹»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«<1> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 2 июля 2024 года, регистрационный № 78736.».

1.3. Абзац четвертый пункта 2.2 дополнить словами:

«, в том числе сведений о принятом межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, созданным на основании статьи 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, решении о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных лиц в соответствии с пунктом 1 статьи 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.».

1.4. Пункт 8 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«8. Идентификационный номер налогоплательщика (для целей заключения договора цифрового учета (договора о предоставлении доступа к

адресу-идентификатору), договора о брокерском обслуживании, предусматривающего совершение сделок с цифровыми валютами и (или) цифровыми правами по поручению клиента от своего имени, но за счет клиента, либо от имени клиента и за его счет, договора доверительного управления цифровыми валютами и (или) цифровыми правами, договора купли-продажи цифровой валюты (в иных случаях – при его наличии).».

1.5. В приложении 2:

в пункте 1:

подпункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Адрес юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства – адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.»;

дополнить подпунктом 1.5.1 следующего содержания:

«1.5.1. Иной адрес местонахождения единоличного исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа, отличающийся от адреса юридического лица, указанного в едином государственном реестре юридических лиц (если некредитная финансовая организация располагает такой информацией).».

2. Внести в Положение 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 следующие изменения:

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 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).

2.1. В пункте 1.1:

в абзаце пятом слова «подпунктом 1.8» заменить словами «подпунктами 1.5.1 и 1.8»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций в соответствии с пунктом 4.2 Положения Банка России от 18 июня 2025 года № 860-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»¹ (далее – Положение Банка России № 860-П) независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.»;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

«<1> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2025 года, регистрационный № 83148.»;

в абзаце седьмом и далее по тексту слова «степень (уровень) риска клиента» в соответствующем падеже заменить словами «степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций» в соответствующем падеже.

2.2. В пункте 1.6:

в абзаце пятом слова «Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года № 61923,» заменить словами «пунктами 28 – 34 Указания Банка России от 12 февраля 2024 года № 6681-У «О требованиях к

осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»²»;

дополнить сноской 2 следующего содержания:

«<2> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 2 июля 2024 года, регистрационный № 78736.».

2.3. Абзац четвертый пункта 2.2 дополнить словами:

«, в том числе сведений о принятом межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, созданным на основании статьи 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, решении о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных лиц в соответствии с пунктом 1 статьи 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.».

2.4. В главе 4:

дополнить пунктом 4.3 следующего содержания:

«4.3. При приеме от физического лица наличных денежных средств с использованием банкомата в целях осуществления их перевода с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России для зачисления на банковский счет этого физического лица, открытый в другой кредитной организации, идентификация такого физического лица в качестве клиента осуществляется кредитной организацией, принимающей наличные денежные средства, на основе информации, получаемой кредитной организацией в соответствии с подпунктом 10.6 пункта 10 приложения 1 к Положению Банка России от 3 декабря 2025 года № 876-П «О платежной системе Банка России»³. В этом случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.»;

дополнить сноской 3 следующего содержания:

«<3> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 20 мая 2026 года, регистрационный № 86527.».

2.5. В приложении 2:

в пункте 1:

подпункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Адрес юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства – адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.»;

дополнить подпунктом 1.5.1 следующего содержания:

«1.5.1. Иной адрес местонахождения единоличного исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа, отличающийся от адреса юридического лица, указанного в едином государственном реестре юридических лиц (если кредитная организация располагает такой информацией).».

2.6. В пункте 3 приложения 3 слова «Положением Банка России № 375-П» заменить словами «пунктом 4.2 Положения Банка России № 860-П».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина