

Пояснительная записка к проекту указания Банка России «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»

Банк России разработал проект указания Банка России «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» (далее – Проект).

Проект разработан во исполнение поручения, предусмотренного пунктом 3¹ Межведомственного плана мероприятий по подготовке Российской Федерации к пятому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) от 08.10.2025 № 01-01-11/28030 в целях повышения технического соответствия требованиям Рекомендации 10 ФАТФ, и предусматривает установление в Положении Банка

¹ Банку России совместно с Росфинмониторингом «обеспечить включение требования к идентификации клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, устанавливаемые, соответственно, Росфинмониторингом и Банком России, положения о фиксации в досье клиента адреса местонахождения головного офиса юридического лица в случае выявления его несоответствия с адресом, указанным при государственной регистрации такого юридического лица».

России № 499-П² и Положении Банка России № 444-П³ требование о фиксации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями адреса местонахождения единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица, иного органа или лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа, информация о котором имеется у кредитной организации или некредитной финансовой организации, отличающийся от адреса, указанного в едином государственном реестре юридических лиц.

Кроме того, Проект предусматривает особенности проведения идентификации кредитными организациями клиентов – физических лиц при приеме от них наличных денежных средств с использованием банкоматов в целях осуществления перевода принятых денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (СБП) на банковские счета указанных клиентов, открытые в других кредитных организациях (сервис «Cash-in в СБП»).

В связи с планируемыми изменениями⁴, вносимыми в Федеральный закон № 115-ФЗ, предусматривающими обязательное установление идентификационного номера 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, договора доверительного управления цифровыми валютами и (или) цифровыми правами, договора купли-продажи цифровых

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 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».

³ Положение Банка России от 12.12.2014 № 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».

⁴ Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации» (проект Федерального закона № N 1194929-8, принят Государственной Думой 21.07.2026 и одобрен Советом Федерации 24.07.2026).

валют, в Проекте предусмотрены положения о включении данных сведений в анкету (досье) клиента.

Также Проектом вносятся отдельные изменения в Положение Банка России № 499-П и Положение Банка России № 444-П в целях их приведения в соответствие с действующим законодательством в области ПОД/ФТ⁵.

Проект затрагивает деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Проект вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 4 по 17 августа 2026 года (включительно).

В соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁶ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

⁵ Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».