

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

«___» _____ 2018 г.

№ _____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О порядке представления некредитными финансовыми организациями
в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным
законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Настоящее Указание на основании подпунктов 6, 7 пункта 1, пунктов 7, 13 статьи 7 и пунктов 5, 6 статьи 7⁵ 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; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40,

ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 31, ст. 4852) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) устанавливает порядок представления некредитными финансовыми организациями в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган) сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

1. В уполномоченный орган представляются следующие сведения и информация:

- об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее – операция), подлежащих обязательному контролю;

- об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества;

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- о результатах 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;

- о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее НФО были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган.

2. К некредитным финансовым организациям в целях настоящего Указания относятся профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды (далее - НФО).

3. Из сведений и информации, указанных в абзацах втором – одиннадцатом пункта 1 настоящего Указания, НФО должна сформировать в соответствии с размещенными на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» правилами составления и представления сведений и информации, предусмотренных настоящим Указанием, в электронном виде (далее – правила составления и представления информации в электронном виде) формализованное электронное сообщение (далее – ФЭС).

4. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью и направлено НФО в уполномоченный орган через личный кабинет НФО на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет, сеть «Интернет»).

5. В случае получения НФО квитанции, содержащей подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее – квитанция о непринятии ФЭС) НФО должна устранить причину непринятия, вновь сформировать ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения квитанции в личном кабинете, направить его в уполномоченный орган в порядке, установленном настоящим Указанием.

6. В случае неполучения НФО квитанции, содержащей подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее – квитанция о принятии ФЭС) или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган НФО может направить

запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия квитанции.

7. Датой представления НФО в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в абзацах втором – одиннадцатом пункта 1 настоящего Указания, является дата направления НФО ФЭС, указанного в пункте 3 настоящего Указания.

Дата представления НФО в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в абзацах втором – одиннадцатом пункта 1 настоящего Указания, должна быть включена в квитанцию о принятии ФЭС, указанную в пункте 6 настоящего Указания.

8. В случае невозможности представления в уполномоченный орган через личный кабинет ФЭС, сформированного в соответствии с правилами составления и представления информации в электронном виде, НФО должна направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе с сопроводительным письмом нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки, за подписью руководителя НФО или уполномоченного представителя НФО.

9. Информационное взаимодействие НФО с уполномоченным органом, предусмотренное настоящим Указанием, осуществляется с применением средств защиты информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2015 года № 35833,

Указание Банка России от 28 июля 2016 года № 4088-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 августа 2016 года № 43288.

12. Банк России размещает на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» согласованные с уполномоченным органом правила составления и представления информации в электронном виде.

13. Согласованные с уполномоченным органом изменения в правила составления и представления информации в электронном виде, размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяются по истечении 30 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

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин
