



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 17 » октября 2018г.

№ 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»

1. 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; 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) и 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; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852) внести 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 5 июня 2018 года № 51297, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 признать утратившим силу.

1.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации формирует сообщение в электронной форме.

Сформированное Банком России электронное сообщение должно включать в себя следующие сведения:

в отношении информации о случаях отказа от проведения операции, а также об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции – сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте), сведения об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции (при наличии);

в отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, а также об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом – сведения о клиенте,

сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, сведения об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (при наличии), сведения об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом (при наличии).

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, в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»)).».

1.3. В абзаце втором пункта 1.3 слова «территориальное учреждение» заменить словами «территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена кредитная организация (далее – территориальное учреждение),».

1.4. В абзаце втором пункта 1.4 слова «наличие которых предусмотрено абзацами третьим и четвертым пункта 1.2» заменить словами «состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3».

1.5. В пункте 2.1 слова «, полученной от уполномоченного органа,» исключить.

1.6. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации формирует сообщение в электронной форме.

Сформированное Банком России электронное сообщение должно включать в себя сведения, установленные абзацем третьим пункта 1.2 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, в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения размещается Банком России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Электронное сообщение, указанное в абзаце втором настоящего пункта, должно быть направлено Банком России в некредитные финансовые организации в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа, путем размещения в личных кабинетах некредитных финансовых организаций.

1.7. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Банк России 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 пунктами 1.2 и 2.2 настоящего Положения;

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

1.8. В абзаце первом пункта 3.4 слово «перечень» заменить словом «состав».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин