

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

ПОЛОЖЕНИЕ

«__» _____ 2024 г.

№ ____-П

г. Москва

О требованиях к заявлению, предусмотренному абзацем вторым пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и порядке рассмотрения Банком России такого заявления

Настоящее Положение на основании абзаца второго пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает:

требования к направляемому в Банк России заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
порядок рассмотрения Банком России такого заявления.

Глава 1. Требования к заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, направляемому в Банк России

1.1. Заявление о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее – заявление) должно быть адресовано Банку России и содержать информацию, предусмотренную приложением

к настоящему Положению. При необходимости по решению заявителя к заявлению могут быть приложены документы и (или) сведения, подтверждающие соответствующую информацию.

1.2. Заявление должно быть подписано заявителем, лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, или иным представителем заявителя (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) и направлено для рассмотрения в Банк России на бумажном носителе либо в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – сеть «Интернет», сайт Банка России).

Глава 2. Порядок рассмотрения Банком России заявления о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, направляемого в Банк России

2.1. При получении Банком России заявления оно должно быть предварительно проверено Банком России на предмет его соответствия пунктам 1.1 и 1.2 настоящего Положения.

Для целей настоящего Положения под получением Банком России заявления понимается регистрация поступившего заявления Банком России.

Банк России оставляет заявление без рассмотрения по существу при выявлении следующих обстоятельств:

в случае несоответствия заявления пунктам 1.1 и 1.2 настоящего Положения;

в случае если к заявителю были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ);

в случае выявления недостоверных сведений о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу представителей Банка России либо иных лиц;

в случае если текст заявления не поддается прочтению либо не позволяет определить суть заявления;

в случае наличия на дату подачи заявления решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления;

в случае изменения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в отношении заявителя на дату получения Банком России заявления.

При выявлении обстоятельств, предусмотренных в абзацах четвертом – десятом настоящего пункта, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а также определить адрес для направления ему корреспонденции, заявителю в срок, не превышающий пятнадцать рабочих дней со дня обращения заявителя, должен быть направлен ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу с указанием причины (причин) (далее – ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу).

Ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу должен быть подписан представителем Банка России, уполномоченным на принятие решения по результатам рассмотрения заявления.

2.2. В случае получения Банком России нового заявления, соответствующего пунктам 1.1 и 1.2 настоящего Положения, в котором заявителем устранены причины оставления предыдущего заявления без рассмотрения по существу, указанные в абзацах четвертом, шестом - восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, срок, установленный абзацем третьим пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, исчисляется со дня получения Банком России указанного в настоящем пункте нового заявления.

2.3. В случае поступления от заявителя двух и более заявлений Банк России вправе объединить такие заявления в одно рассмотрение.

В случае поступления от заявителя двух и более заявлений Банк России рассматривает заявление, поступившее первым. Другие заявления и приложенные к ним документы и (или) сведения (при наличии) должны быть приобщены к заявлению, поступившему первым.

2.4. По результатам рассмотрения заявления Банк России принимает решение о наличии или об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

2.5. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению направляется Банком России заявителю не позднее срока, установленного абзацем третьим пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

Сообщение о решении Банка России направляется заявителю по электронной почте и (или) по почтовому адресу заявителя (с уведомлением о вручении) в зависимости от способа направления сообщения о решении Банка России, указанного заявителем в заявлении.

В случае если способ направления сообщения о решении Банка России не указан заявителем в заявлении, сообщение о решении Банка России направляется заявителю по электронной почте в случае поступления от него заявления посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на сайте Банка России или по почтовому адресу заявителя (с уведомлением о вручении) в случае поступления от него заявления на бумажном носителе.

2.6. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению должно быть подписано представителем Банка России, уполномоченным на принятие решения по результатам рассмотрения заявления.

2.7. В сообщении о принятом Банком России решении по заявлению должны быть указаны дата принятия такого решения и информация о наличии

или об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ ____ 2024 года № ПСД-__) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от «__» _____ 2024 года № -П
«О требованиях к заявлению, предусмотренному
абзацем вторым пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального
закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ
«О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
и финансированию терроризма», и порядке его
рассмотрения Банком России»

**Информация, включаемая в заявление юридического лица
(индивидуального предпринимателя) о пересмотре высокой степени
(уровня) риска совершения подозрительных операций, а также
документы и (или) сведения, которые при необходимости по решению
заявителя могут быть приложены к заявлению**

В случае отсутствия у заявителя информации, указанной в пункте 1 настоящего приложения, заявитель указывает причины ее отсутствия.

Информация, указанная в пункте 1 настоящего приложения (за исключением информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего приложения), может не включаться в текст заявления в случае, если она содержится в документах и (или) сведениях, предусмотренных пунктом 2 настоящего приложения, направляемых по решению заявителя совместно с заявлением.

1.Информация:

1.1. О пересматриваемом решении Банка России:

дата обращения заявителя к информации, размещенной на сайте Банка России в соответствии с частью шестой статьи 9.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, по состоянию на которую получены сведения о наличии факта отнесения Банком России юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

мотивированное обоснование заявителя о несогласии с решением Банка России об отнесении заявителя к высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

1.2. О заявителе - юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

индивидуальный номер налогоплательщика (далее – ИНН);

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

информация о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (при наличии);

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

информация о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате направления заявления в Банк России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности;

адрес сайта заявителя в сети «Интернет» (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (при наличии);

письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя.

1.2.1. Информация о контактном лице юридического лица:

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты;

занимаемая должность, иные основания, подтверждающие полномочия.

1.2.2. Информация о месте нахождения юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

правовые основания для нахождения по адресу;

информация об арендодателе и (или) собственнике (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.2.3. Информация о производственных, складских и иных помещениях заявителя.

1.2.4. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.2.5. Информация о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году направления заявления в Банк России, по первое число месяца подачи указанного заявления, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (при наличии).

1.2.6. Информация об операциях за период с 1 января года, предшествующего году направления заявления в Банк России, по первое число месяца подачи указанного заявления, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.2.7. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

1.3. О заявителе - индивидуальном предпринимателе:

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии) или информация о его отсутствии;

СНИЛС;

ОГРНИП;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

информация о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

информация о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации;

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности;

информация о количестве застрахованных лиц за годовой период, предшествующий дате направления заявления в Банк России, в случае если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее года – за период осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

информация о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии);

применяемая заявителем система налогообложения;

информация об использовании налоговых льгот (при наличии);

письменные пояснения (описание) о модели ведения предпринимательской деятельности заявителя;

информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств

с банковского счета заявителя (при наличии).

2. Документы и (или) сведения:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, в случае предоставления паспорта гражданина Российской Федерации – вторую и третью страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства (за исключением случая, когда сведения об указанном документе содержатся в заявлении);

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации) (за исключением случая, когда сведения об указанном документе содержатся в заявлении);

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя) (за исключением случая, когда сведения об указанном документе содержатся в заявлении);

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате направления заявления в Банк России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности;

бухгалтерский баланс за последний истекший год;

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год;

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату направления заявления в Банк России за предшествующий годовой период;

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (приложения, дополнительные соглашения, спецификации и т.п.), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным

договорам;

копии документов, подтверждающих использование наличных и (или) подотчетных денежных средств в хозяйственной деятельности (чеки, квитанции, приемо-сдаточные акты и другое);

налоговые декларации за предшествующий год и все прошедшие отчетные периоды года подачи заявления;

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности с приложением копий документов, подтверждающих оплату аренды (выписки, квитанции, расписки и др.) за предшествующий годовой период;

копии книг покупок и продаж заявителя за годовой период, предшествующий дате направления заявления в Банк России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности;

копии заключенных заявителем трудовых договоров либо договоров гражданско-правового характера;

копии персонифицированных сведений о физических лицах (форма по КНД 1151162) за годовой период, предшествующий дате направления заявления в Банк России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности;

копии документов, подтверждающих наличие у заявителя движимого имущества (транспортные средства, спецтехника, оборудование и т.п.), используемого при осуществлении предпринимательской деятельности;

иные документы, которые, по мнению заявителя, свидетельствуют о наличии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.