



Зарегистрировано в Минюсте России 16 января 2019 г. N 53369

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ  
от 17 октября 2018 г. N 4937-У

### О ПОРЯДКЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН СВЕДЕНИЙ И ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЯМИ 7, 7.5 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"

Список изменяющих документов  
(в ред. Указаний Банка России от 24.12.2019 N 5372-У,  
от 15.07.2021 N 5860-У, от 21.10.2024 N 6904-У)

На основании [подпунктов 6, 7 пункта 1, пунктов 7, 10, 13 статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3 и абзаца второго пункта 5 статьи 7.5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; N 18, ст. 2614; N 24, ст. 3367; N 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; N 26, ст. 3860, ст. 3884; N 27, ст. 4196, ст. 4221; N 28, ст. 4558; 2017, N 1, ст. 12, ст. 46; N 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 54, ст. 66; N 17, ст. 2418; N 18, ст. 2576, ст. 2582) (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), [части первой статьи 7, статьи 76.6](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4357; N 41, ст. 5639; N 48, ст. 6699; 2016, N 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, N 1, ст. 46; N 14, ст. 1997; N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 27, ст. 3950; N 30, ст. 4456; N 31, ст. 4830; N 50, ст. 7562; 2018, N 1, ст. 66; N 9, ст. 1286; N 11, ст. 1584, ст. 1588; N 18, ст. 2557; N 24, ст. 3400; N 27, ст. 3950; N 31, ст. 4852) (далее -

---

Федеральный закон N 86-ФЗ) настоящее Указание 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 N 115-ФЗ](#), в электронной форме путем использования личного кабинета некредитной финансовой организации на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее соответственно - личный кабинет, сеть "Интернет").  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

1. Требования настоящего Указания распространяются на некредитные финансовые организации, к которым в целях настоящего Указания относятся организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в [статье 5](#) Федерального закона N 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее - НФО).  
(п. 1 в ред. [Указания](#) Банка России от 24.12.2019 N 5372-У)

2. НФО должна сформировать в соответствии с установленным на основании [статьи 76.6](#) Федерального закона N 86-ФЗ и размещенным на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" порядком составления информации, предусмотренной Федеральным [законом N 115-ФЗ](#) (далее - порядок составления информации в электронной форме), электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее - ФЭС), включающего один из следующих видов сведений и информации:

об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции), подлежащих обязательному контролю в соответствии со [статьей 6](#) и (или) в соответствии со [статьями 7.4](#) и [7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников НФО на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у НФО информацию о бенефициарном владельце;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 15.07.2021 N 5860-У)

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1 статьи 7](#) и (или) в соответствии с [пунктом 2 статьи 7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

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, в соответствии с [подпунктом 7 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ) и (или) о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных [главой VII](#) Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. - М., 1956, с. 14 - 47. Ратифицирован [Указом](#) Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года "О ратификации Устава Организации Объединенных Наций" (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938 - 1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, в соответствии с [пунктом 3 статьи 7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ (далее - результаты проверки в соответствии с пунктом 3 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании - результаты проверки);  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

об операциях, приостановленных в соответствии с [пунктом 10 статьи 7](#) и (или) в соответствии с [пунктом 5 статьи 7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

о случаях отказа от проведения операций по основанию, указанному в [пункте 11 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ (далее - отказ от проведения операции);  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 15.07.2021 N 5860-У)

об устранении указанного в [пункте 11 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее НФО было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ, об отсутствии основания, в соответствии с которым НФО ранее было принято решение об отказе от проведения операции;  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 15.07.2021 N 5860-У)

об отмене судом ранее принятого НФО решения об отказе от проведения операции;  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 15.07.2021 N 5860-У)

о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации НФО, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального [закона](#) N 115-ФЗ либо его отдельных положений.  
(абзац введен [Указанием](#) Банка России от 15.07.2021 N 5860-У)

3. НФО направляет ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, доступ к которому предоставляется НФО посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с [пунктом 7](#) Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года N 175 "Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования" (зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный N 59707, с изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга от 9 ноября 2021 года N 244

(зарегистрирован Минюстом России 9 декабря 2021 года, регистрационный N 66251), от 29 августа 2022 года N 183 (зарегистрирован Минюстом России 29 сентября 2022 года, регистрационный N 70294) (далее - Порядок доступа к личному кабинету и его использования).  
(п. 3 в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

4. НФО направляет ФЭС в уполномоченный орган в сроки, установленные Федеральным [законом N 115-ФЗ](#).

ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с [подпунктом 7 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ и (или) результатах проверки в соответствии с [пунктом 3 статьи 7.5](#) Федерального закона N 115-ФЗ, должно направляться НФО в уполномоченный орган не позднее 3 рабочих дней после дня окончания каждой из этих проверок.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

НФО направляет ФЭС, содержащее информацию, указанную в [абзаце десятом пункта 2](#) настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.  
(в ред. [Указания](#) Банка России от 21.10.2024 N 6904-У)

5. В случае получения НФО от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее - квитанция о непринятии ФЭС), НФО должна устранить причину непринятия, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения уполномоченным органом квитанции о непринятии ФЭС в личном кабинете, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.

6. В случае неполучения НФО от уполномоченного органа документа, содержащего подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее - квитанция о принятии ФЭС), или квитанции о непринятии ФЭС по истечении 5 рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган НФО может направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

7. Датой представления НФО в уполномоченный орган сведений и информации, указанных в [пункте 2](#) настоящего Указания, является дата направления НФО ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС.

8. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета НФО должна направить его в уполномоченный орган на цифровом носителе и с сопроводительным письмом за подписью руководителя НФО или уполномоченного представителя НФО нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

9. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 октября 2018 года N 32) вступает в силу по истечении 60 дней после дня его официального опубликования <\*>.

-----

<\*> Официально опубликовано на сайте Банка России 21.01.2019.

---

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

**Указание** Банка России от 15 декабря 2014 года N 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 N 35833;

**Указание** Банка России от 28 июля 2016 года N 4088-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 15 декабря 2014 года N 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 N 43288.

11. **Порядок** составления информации в электронной форме размещается на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" не позднее 30 дней после дня официального опубликования настоящего Указания и применяется со дня вступления в силу настоящего Указания.

Изменения, вносимые в порядок составления информации в электронной форме, 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