



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)



«23» сентября 2024.

№ 842-П

О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении

Настоящее Положение на основании абзаца третьего пункта 13⁵ и абзаца второго пункта 13⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает:

требования к направляемым в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, заявлениям, предусмотренному абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявлениям об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявлениям о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю

высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, а также порядок принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России, решения по результатам такого рассмотрения;

порядок сообщения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, о принятом решении заявителю, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Глава 1. Требования к заявлению, предусмотренному абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявлению об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и заявлению о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, направляемым в межведомственную комиссию, созданную при Банке России

1.1. Заявление, предусмотренное абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» (далее соответственно – заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, Федеральный закон № 115-ФЗ), должно быть адресовано межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – межведомственная комиссия), и содержит сведения и документы согласно приложению 1 или приложению 2 к настоящему Положению. Заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе также может содержать дополнительные сведения и документы.

1.2. Заявление об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ (далее – заявление об отсутствии основания для применения мер), должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержит сведения и документы согласно приложению 3 к настоящему Положению. Заявление об отсутствии оснований для применения мер также может содержать дополнительные сведения и документы.

Заявитель вправе указать в одном заявлении об отсутствии оснований для применения мер информацию о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, несколькими кредитными организациями.

1.3. Заявление о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее соответственно – заявление о пересмотре решения Банка России, решение Банка России) должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержит сведения и документы согласно приложению 4 к настоящему Положению. Заявление о пересмотре решения Банка России также может содержать дополнительные сведения и документы.

1.4. Заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, заявление об отсутствии оснований для применения мер или заявление о пересмотре решения Банка России (далее при совместном упоминании – заявление) должно быть подписано заявителем или представителем заявителя (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) и направлено для рассмотрения

межведомственной комиссией 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 и сроки рассмотрения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, заявления, предусмотренного абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявления об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявления о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и прилагаемых к ним документов и (или) сведений

2.1. При получении Банком России заявления для рассмотрения межведомственной комиссией оно должно быть проверено Банком России на соответствие требованиям, установленным пунктами 1.1–1.4 настоящего Положения.

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

в случае несоответствия заявления требованиям, установленным пунктами 1.1–1.4 настоящего Положения;

в случае выявления недостоверных сведений о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу входящих в состав межведомственной комиссии представителей Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – уполномоченный орган) 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 межведомственной комиссии, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления.

Помимо случаев, указанных в абзацах третьем – седьмом настоящего пункта, Банк России оставляет без рассмотрения по существу:

заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в случае наличия информации об обращении заявителя в суд в целях оспаривания отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) либо о вступлении в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении указанных исковых требований заявителя отказано;

заявление об отсутствии оснований для применения мер в случае истечения установленного абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁸ Федерального закона № 115-ФЗ срока подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер;

заявление о пересмотре решения Банка России при выявлении следующих обстоятельств:

в случае если к заявителю были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ;

в случае истечения установленного пунктом 1² статьи 7⁸ Федерального закона № 115-ФЗ срока подачи заявления о пересмотре решения Банка России;

в случае наличия информации об обращении заявителя в суд в целях оспаривания решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных

операций либо о вступлении в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении указанных исковых требований заявителя отказано.

При выявлении обстоятельств, предусмотренных в абзацах третьем – седьмом, девятом, десятом и двенадцатом – четырнадцатом настоящего пункта, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а также определить адрес для направления ему корреспонденции, заявителю в срок, не превышающий двадцати рабочих дней со дня обращения заявителя, Банком России должен быть направлен ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу с указанием причины (причин) (далее – ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу) 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 в случае поступления от него заявления на бумажном носителе, а также в случае если заявитель, направляя заявление посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на сайте Банка России, указал на необходимость получения корреспонденции по почтовому адресу заявителя на бумажном носителе.

Ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу должен быть подписан входящим в состав межведомственной комиссии представителем Банка России.

2.2. В случае получения Банком России нового заявления и (или) документов и (или) сведений, соответствующих требованиям, установленным пунктами 1.1–1.4 настоящего Положения, в котором заявителем устранены причины оставления предыдущего заявления без рассмотрения по существу, указанные в абзацах четвертом – шестом пункта 2.1 настоящего Положения, указанное новое заявление и (или) документы и (или) сведения рассматриваются в срок, установленный абзацем третьим пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.3. В случае поступления от заявителя двух и более заявлений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе по одному и тому же факту отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) межведомственная комиссия рассматривает

заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, поступившее первым. Другие заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе с тем же предметом заявления и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, поступившему первым.

В случае поступления от заявителя двух и более заявлений об отсутствии оснований для применения мер, принятых одной и той же кредитной организацией, межведомственная комиссия рассматривает заявление об отсутствии оснований для применения мер, поступившее первым. Другие заявления об отсутствии оснований для применения мер с тем же предметом заявления и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению об отсутствии оснований для применения мер, поступившему первым.

В случае одновременного поступления от заявителя двух и более заявлений об отсутствии оснований для применения мер, примененных несколькими кредитными организациями, межведомственная комиссия вправе объединить такие заявления в одно рассмотрение.

В случае поступления от заявителя заявления об отсутствии оснований для применения мер, примененных несколькими кредитными организациями, при рассмотрении которого в отношении мер, примененных одной или несколькими кредитными организациями из всех указанных в заявлении об отсутствии оснований для применения мер кредитных организаций, установлены обстоятельства, предусмотренные абзацами седьмым и (или) десятым пункта 2.1 настоящего Положения, заявителю должен быть направлен ответ об оставлении заявления об отсутствии оснований для применения мер без рассмотрения по существу в части установленных обстоятельств, предусмотренных абзацами седьмым и (или) десятым пункта 2.1 настоящего Положения. В случае оставления заявления об отсутствии оснований для применения мер без рассмотрения по существу в части таких обстоятельств межведомственная комиссия рассматривает заявление об отсутствии оснований для применения мер в части мер, примененных кредитной организацией (кредитными

организациями), по которым срок подачи заявлений не истек и (или) отсутствует ранее принятое решение межведомственной комиссии.

В случае одновременного поступления от заявителя двух и более заявлений о пересмотре решения Банка России, межведомственная комиссия должна приобщить такие заявления к заявлению о пересмотре решения Банка России, поступившему первым.

2.4. В случае отсутствия обстоятельств, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, копия заявления вместе с приложенными к нему документами должна быть направлена в уполномоченный орган в срок не позднее четырех рабочих дней со дня поступления такого заявления в Банк России для рассмотрения межведомственной комиссией.

В уполномоченный орган Банком России могут быть направлены дополнительные документы, информация и сведения, которые могут иметь значение для рассмотрения межведомственной комиссией заявления.

Рассмотрение заявления об отсутствии оснований для применения мер и заявления о пересмотре решения Банка России осуществляется межведомственной комиссией с участием представителей федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, а также общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций, присоединившихся к многостороннему соглашению о взаимодействии, указанному в абзаце третьем пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно – общественные организации, многостороннее соглашение о взаимодействии) (далее при совместном упоминании – участники рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер, участники рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России), в соответствии с многосторонним соглашением о взаимодействии¹.

2.5. В случае приема заявления об отсутствии оснований для применения мер к рассмотрению межведомственной комиссией Банк

¹ Абзац второй пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

России на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) вправе запросить у кредитной организации, применение мер которой обжалуется заявителем, мотивированное обоснование отнесения такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с указанием в запросе срока для направления такой информации (далее – запрос обоснования отнесения к группе риска клиента).

В случае приема межведомственной комиссией к рассмотрению заявления об отсутствии оснований для применения мер, примененных к заявителю несколькими кредитными организациями, Банк России вправе направить запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в каждую кредитную организацию, указанную в заявлении об отсутствии оснований для применения мер.

2.6. Запрос межведомственной комиссии, предусмотренный абзацем первым пункта 13⁶ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – запрос по решению об отказе), или запрос обоснования отнесения к группе риска клиента должен быть размещен Банком России в личном кабинете организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – финансовая организация) на сайте Банка России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», либо направлен на бумажном носителе при отсутствии технической возможности направления через личный кабинет финансовой организации на сайте Банка России.

2.7. Ответ финансовой организации на запрос по решению об отказе (далее – ответ финансовой организации) должен содержать:

мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – решение об отказе);

мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

дату принятия решения об отказе;

уникальный идентификатор записи (номер записи) о соответствующем отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в формализованном электронном сообщении, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ либо в соответствии с Указанием Банка России 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»²;

дату представления заявителем в финансовую организацию документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;

причины и основания для принятия решения об отказе;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2021 года, регистрационный № 64808.

² Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53369, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 15 июля 2021 года № 5860-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64652).

дату уведомления заявителя о принятом решении об отказе и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

Ответ кредитной организации на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента должен содержать мотивированное обоснование отнесения клиента к группе высокой степени (уровня) риска, а также может содержать иную информацию (документы), имеющие отношение к отнесению клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций.

2.8. Финансовая организация в установленный в запросе по решению об отказе срок должна представить межведомственной комиссии ответ на запрос по решению об отказе путем его размещения в своем личном кабинете на сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети «Интернет» (далее – сайт уполномоченного органа), а в случае отсутствия технической возможности размещения ответа на запрос по решению об отказе в указанных личных кабинетах (в одном из указанных личных кабинетов) – путем направления в Банк России и (или) уполномоченный орган на бумажном носителе.

В случае направления ответа на запрос по решению об отказе на бумажном носителе финансовая организация должна разместить в своем личном кабинете на сайте Банка России и (или) в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, работа которых была восстановлена, ответ на запрос по решению об отказе в соответствующие дни восстановления работы этих личных кабинетов.

Кредитная организация в случае представления ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента размещает его в своем личном кабинете на сайте Банка России и в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, а в случае отсутствия технической возможности размещения ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в указанных личных кабинетах (в одном из указанных личных кабинетов) – путем направления в Банк России и (или) уполномоченный орган на бумажном носителе.

В случае направления ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента на бумажном носителе кредитная организация размещает в

своем личном кабинете на сайте Банка России и (или) в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, работа которых была восстановлена, ответ на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в соответствующие дни восстановления работы этих личных кабинетов.

Глава 3. Порядок принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России, решения по результатам рассмотрения заявления, предусмотренного абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявления об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и заявления о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

3.1. Межведомственная комиссия принимает решение по результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в заочной форме или путем проведения очного заседания.

Очное заседание межведомственной комиссии по рассмотрению заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе проводится в следующих случаях:

при наличии разногласий между представителями Банка России и представителями уполномоченного органа по существу решения межведомственной комиссии, которое должно быть принято;

по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего.

На очном заседании межведомственной комиссии при рассмотрении заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего, может присутствовать заявитель или представитель заявителя.

Решение межведомственной комиссии по результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер и заявления о пересмотре решения Банка России принимается только в заочной форме.

3.2. После изучения полученных от заявителя заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, приложенных к нему документов и (или) сведений и ответа финансовой организации Банк России должен подготовить проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе, либо проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией (далее – проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе).

При отсутствии в установленный межведомственной комиссией срок ответа финансовой организации подготовка проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе должна осуществляться по результатам рассмотрения представленных заявителем документов, сведений и имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В случае, указанном в абзаце втором настоящего пункта, Банк России должен сообщить уполномоченному органу об отсутствии ответа финансовой организации.

3.3. После изучения полученного от заявителя заявления об отсутствии оснований для применения мер и приложенных к нему документов и (или) сведений, ответа кредитной организации (кредитных организаций) на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента, а также заполненных бюллетеней заочного голосования, полученных от участников рассмотрения

заявления об отсутствии оснований для применения мер, Банк России должен подготовить проект решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, либо проект решения межведомственной комиссии о наличии таких оснований (далее – проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер).

В случае отсутствия ответа кредитной организации (ответов кредитных организаций) на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в срок, установленный Банком России, подготовка проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер осуществляется по результатам рассмотрения представленных в межведомственную комиссию пояснений, документов и (или) сведений и имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В проекте решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер отражается информация о результатах заочного голосования участников рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения, а также информация о голосовании Банка России.

3.4. После изучения полученного от заявителя заявления о пересмотре решения Банка России, приложенных к нему документов и (или) сведений, решения Банка России и материалов, послуживших основанием для принятия указанного решения, а также заполненных бюллетеней заочного голосования, полученных от участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России, Банк России должен подготовить проект решения межведомственной комиссии о наличии или об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее – проект решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России).

В проекте решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России отражается информация о результатах

заочного голосования участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения, а также информация о голосовании Банка России.

3.5. Подготовленный проект решения межведомственной комиссии по заявлению должен быть направлен Банком России в уполномоченный орган.

Одновременно с проектом решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или заявлению о пересмотре решения Банка России в уполномоченный орган Банком России должен быть направлен бюллетень заочного голосования.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе и направить мотивированное заключение о согласовании либо несогласовании данного проекта.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер и направить бюллетень заочного голосования с одним заполненным вариантом: согласен с применением к заявителю обжалуемых мер, не согласен с применением к заявителю обжалуемых мер, воздержался при участии в голосовании.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России и направить бюллетень заочного голосования с одним заполненным вариантом: согласен с решением Банка России, не согласен с решением Банка России, воздержался при участии в голосовании.

3.6. В случае направления мотивированного заключения о согласовании уполномоченным органом проекта решения

межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе решение считается принятым и должно быть подписано председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

В случае направления мотивированного заключения о несогласовании уполномоченным органом проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе межведомственная комиссия должна провести очное заседание в срок не позднее одного рабочего дня до дня истечения общего срока рассмотрения заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, определенного в абзаце третьем пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе на очном заседании принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании представителей Банка России и уполномоченного органа (далее – члены межведомственной комиссии).

Заседание межведомственной комиссии в очной форме считается правомочным, если в нем принимают участие, помимо председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего, не менее пятидесяти процентов членов межведомственной комиссии. При этом в заседании межведомственной комиссии от Банка России и от уполномоченного органа должно быть обеспечено участие не менее одного представителя.

Решения, принимаемые на очном заседании межведомственной комиссии, должны быть оформлены протоколом. Протокол подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

3.7. Решение межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или заявлению о пересмотре решения Банка России принимается простым большинством голосов в результате подсчета голосов по заполненным уполномоченным органом и участниками рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер или заявления о пересмотре решения Банка России бюллетеням заочного

голосования, а также голоса Банка России, учтенного в проекте решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или заявлению о пересмотре решения Банка России.

Уполномоченный орган, Банк России, федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в области таможенного дела, Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей обладают правом одного голоса каждый.

Подсчет голосов общественных организаций Банк России осуществляет путем вычисления большинства голосов данных общественных организаций, которое засчитывается в совокупности как один голос.

При паритете голосов общественных организаций о согласии с применением к заявителю обжалуемых мер и о несогласии с применением к заявителю обжалуемых мер их голоса засчитываются как два голоса.

При паритете голосов общественных организаций о согласии с решением Банка России и о несогласии с таким решением (при рассмотрении заявления о пересмотре решения Банка России) их голоса засчитываются как два голоса.

При паритете голосов уполномоченного органа, Банка России и участников рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер о согласии с применением к заявителю обжалуемых мер и о несогласии с применением к заявителю обжалуемых мер окончательное решение межведомственной комиссии по такому заявлению принимает председатель межведомственной комиссии либо лицо, его замещающее.

При паритете голосов уполномоченного органа, Банка России и участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России о согласии с решением Банка России и о несогласии с решением Банка России окончательное решение межведомственной комиссии по такому заявлению принимает председатель межведомственной комиссии либо лицо, его замещающее.

Результаты подсчета голосов отражаются в решении межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для

применения мер и в решении межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России.

В случае если участник рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер (участник рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России) или уполномоченный орган воздержался при участии в голосовании, в решении межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер (в решении межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России) проставляется соответствующая отметка.

Решение межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или по заявлению о пересмотре решения Банка России подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

3.8. Копия протокола решения межведомственной комиссии, принятого по результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе на очном заседании межведомственной комиссии, должна быть направлена Банком России в уполномоченный орган.

3.9. Принятое межведомственной комиссией решение по заявлению (далее – решение межведомственной комиссии) не подлежит пересмотру.

Глава 4. Порядок сообщения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, о принятом решении

4.1. Сообщение о решении межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе и по заявлению об отсутствии оснований для применения мер направляется в течение трех рабочих дней со дня принятия решения Банком России заявителю и финансовой организации отдельными письмами.

Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено 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 в случае

поступления от него заявления на бумажном носителе, а также в случае если заявитель, направляя заявление посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на сайте Банка России, указал на необходимость получения сообщения о решении межведомственной комиссии по почтовому адресу заявителя на бумажном носителе.

Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено финансовой организации путем размещения в личном кабинете на сайте Банка России либо при отсутствии технической возможности – путем направления на бумажном носителе.

4.2. Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть подписано председателем межведомственной комиссии или лицом, его замещающим, или по их поручению членом межведомственной комиссии из числа представителей Банка России.

4.3. В сообщении о решении межведомственной комиссии должны быть указаны дата принятия решения, принятое решение.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2024 года № ПСД-28) вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 октября 2024 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 23 июня 2022 года № 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктом 1 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями,

порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин

« ____ » _____ 2024 г.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2022 года, регистрационный № 70166.

Приложение 1
к Положению Банка России
от «23» сентября 2024 года № 842-П
«О требованиях к заявлениям,
предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵
статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸
Федерального закона от 7 августа 2001 года
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма», порядке и сроках рассмотрения
межведомственной комиссией таких заявлений
и документов и (или) сведений,
представленных заявителями, порядке
принятия решения по результатам такого
рассмотрения, а также порядке сообщения
межведомственной комиссией о принятом
решении»

**Сведения, включаемые физическим лицом в заявление,
предусмотренное абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального
закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма», и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении
заявителя:

дата решения об отказе от заключения договора банковского счета
(вклада);

дата решения об отказе в совершении операции;

наименование операции, в совершении которой было отказано, и (или)
ее описание;

полученная заявителем от финансовой организации информация о
причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа
в совершении операции;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции или отказа
от заключения договора банковского счета (вклада) в свободной форме
(представляется по решению заявителя).

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:
наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;
регистрационный номер кредитной организации или основной
государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) некредитной
финансовой организации;

банковский идентификационный код (далее – БИК) кредитной
организации (указывается по решению заявителя);

идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН)
(указывается по решению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе – физическом лице, в отношении которого финансовой
организацией принято решение об отказе:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

гражданство или указание на его отсутствие;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС)
(указывается по решению заявителя);

сведения о должности заявителя, являющегося иностранным
публичным должностным лицом, должностным лицом публичных
международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим)
государственные должности Российской Федерации, должности членов
Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности
федеральной государственной службы, назначение на которые и
освобождение от которых осуществляются Президентом Российской
Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в
Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях
и иных организациях, включенные в перечни должностей, определяемые
Президентом Российской Федерации, в соответствии с подпунктом 1
пункта 1 статьи 7³ Федерального закона № 115-ФЗ;

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

сведения 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 (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции.

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, а также физического лица, которое выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя), в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации – вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

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);

копии документов, представленных в финансовую организацию для совершения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по решению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе (представляются по решению заявителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, отказ в осуществлении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по решению заявителя).

Приложение 2
к Положению Банка России
от «23» сентября 2024 года № 842-П
«О требованиях к заявлениям,
предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵
статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸
Федерального закона от 7 августа 2001 года
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма», порядке и сроках рассмотрения
межведомственной комиссией таких заявлений
и документов и (или) сведений,
представленных заявителями, порядке
принятия решения по результатам такого
рассмотрения, а также порядке сообщения
межведомственной комиссией о принятом
решении»

**Сведения, включаемые индивидуальным предпринимателем или
физическим лицом, занимающимся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной
практикой, юридическим лицом, иностранной структурой без
образования юридического лица в заявление, предусмотренное
абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа
2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма», и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении
заявителя:

дата решения об отказе от заключения договора банковского счета
(вклада);

дата решения об отказе в совершении операции;

наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или)
ее описание;

полученная заявителем от финансовой организации информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по решению заявителя).

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:
наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;
регистрационный номер кредитной организации или ОГРН некредитной финансовой организации;

БИК кредитной организации (указывается по решению заявителя);

ИНН (указывается по решению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе – индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

СНИЛС (указывается по решению заявителя);

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП);

регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

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

сведения 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 (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности.

1.4. О заявителе – юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

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

фактически осуществляемые виды деятельности;

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

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

штатная численность, количество единиц;

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

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

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по решению заявителя).

1.5. О заявителе – иностранной структуре без образования юридического лица:

наименование;

регистрационный номер (регистрационные номера) (при наличии);

код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);

место ведения основной деятельности;

организационная форма;

сведения об учредителях и (или) доверительном собственнике (управляющем) в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

1.6. Информация о контактном лице юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (указывается по решению заявителя):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

1.7. Сведения о месте нахождения юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

адрес;

правовые основания для нахождения по адресу (указывается по решению заявителя);

сведения об арендодателе (при наличии);

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

1.8. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

1.9. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.10. Сведения 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 подачи заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.11. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об отсутствии оснований для

принятия решения об отказе, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

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

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

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

1.13. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по решению заявителя).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, являющегося заявителем или представителем заявителя, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, а также в случае подачи заявления и (или) документов представителем заявителя – копия соответствующего документа, удостоверяющего личность физического лица, которое выступает в качестве уполномоченного представителя заявителя; в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации – вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

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);

копии документов, представленных в финансовую организацию для совершения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по решению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, отказ в совершении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по решению заявителя);

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляются по решению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по решению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (в том числе приложения, дополнительные соглашения, спецификации), а также копии документов,

подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по решению заявителя);

налоговые декларации (представляются по решению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности, с приложением копий документов, подтверждающих оплату по договору аренды (в том числе выписки, квитанции, расписки) (представляются по решению заявителя).

Приложение 3
к Положению Банка России
от «23» сентября 2024 года № 842-П
«О требованиях к заявлениям,
предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵
статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸
Федерального закона от 7 августа 2001 года
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма», порядке и сроках рассмотрения
межведомственной комиссией таких заявлений
и документов и (или) сведений,
представленных заявителями, порядке
принятия решения по результатам такого
рассмотрения, а также порядке сообщения
межведомственной комиссией о принятом
решении»

**Сведения, включаемые индивидуальным предпринимателем или
юридическим лицом в заявление об отсутствии оснований для
применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального
закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма», и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О применении к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5
статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ:

дата применения кредитной организацией мер, предусмотренных
пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ (далее - меры);

дата получения заявителем информации о применении к нему мер,
направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8
статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ.

1.2. О кредитной организации, применившей к заявителю меры:

наименование (полное или сокращенное) кредитной организации;

регистрационный номер кредитной организации;

БИК кредитной организации;

ИНН (указывается по решению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии).

В случае обжалования мер, принятых несколькими кредитными организациями, указанная в подпунктах 1.1 и 1.2 настоящего пункта информация отражается в заявлении об отсутствии оснований для применения мер по каждой кредитной организации, применившей к заявителю меры.

1.3. О заявителе – индивидуальном предпринимателе:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии);

СНИЛС (указывается по решению заявителя);

ОГРНИП;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

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

сведения 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 (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности;

сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее года, – за период

осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии).

1.4. О заявителе – юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

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

фактически осуществляемые виды деятельности;

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

сведения 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;

сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, – за период осуществления деятельности (при наличии);

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

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по решению заявителя).

1.4.1. Информация о контактном лице юридического лица (указывается по решению заявителя):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

1.4.2. Сведения о месте нахождения юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;
правовые основания для нахождения по адресу (указываются по решению заявителя);

сведения об арендодателе (при наличии);

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

1.5. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

1.6. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.7. Сведения 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 подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.8. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

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

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

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

1.10. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по решению заявителя).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, являющегося заявителем или представителем заявителя, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, а также в случае подачи

заявления и (или) документов представителем заявителя – копия соответствующего документа, удостоверяющего личность физического лица, которое выступает в качестве уполномоченного представителя заявителя; в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации – вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

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);

копия сообщения (решения) кредитной организации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, решение о применении мер, которой обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате получения заявителем информации, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ (представляется по решению заявителя);

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер (представляются по решению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий дате получения заявителем информации, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ (представляются по решению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (в том числе приложения, дополнительные соглашения, спецификации), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих расходование наличных денег в хозяйственной деятельности заявителя (в том числе чеки, квитанции, приемо-сдаточные акты) (представляются по решению заявителя);

налоговые декларации (представляются по решению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности, с приложением копий документов, подтверждающих оплату по договору аренды (в том числе выписки, квитанции, расписки) (представляются по решению заявителя);

копии книг покупок и продаж заявителя за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года – за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии заключенных заявителем трудовых договоров либо договоров гражданско-правового характера (представляются по решению заявителя);

копии персонифицированных сведений о физических лицах (по форме КНД 1151162, утвержденной приказом Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/878@ «Об утверждении форм расчета по страховым взносам и персонифицированных сведений о физических лицах, порядков их заполнения, а также форматов их представления в

электронной форме»¹ (далее – форма КНД 1151162), за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, – за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих наличие у заявителя движимого имущества (в том числе транспортные средства, спецтехника, оборудование), используемого при осуществлении предпринимательской деятельности (представляются по решению заявителя).

¹ Зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70727, с изменениями, внесенными приказом Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2023 года № ЕА-7-11/696@ (зарегистрирован Минюстом России 30 октября 2023 года, регистрационный № 75774).

Приложение 4
к Положению Банка России
от «23» сентября 2024 года № 842-П
«О требованиях к заявлениям,
предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵
статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸
Федерального закона от 7 августа 2001 года
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма», порядке и сроках рассмотрения
межведомственной комиссией таких заявлений
и документов и (или) сведений,
представленных заявителями, порядке
принятия решения по результатам такого
рассмотрения, а также порядке сообщения
межведомственной комиссией о принятом
решении»

**Сведения, включаемые индивидуальным предпринимателем или
юридическим лицом в заявление о пересмотре принятого Банком
России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю
высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных
операций, и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О пересматриваемом решении Банка России:

дата получения заявителем сообщения Банка России о принятом
решении об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой
степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

1.2. О заявителе – индивидуальном предпринимателе:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии);

СНИЛС (указывается по решению заявителя);

ОГРНИП;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

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

сведения 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 (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности;

сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее года, – за период осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии).

1.3. О заявителе – юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

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

фактически осуществляемые виды деятельности;

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

сведения 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;

сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, – за период осуществления деятельности (при наличии);

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

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по решению заявителя).

1.3.1. Информация о контактном лице юридического лица (указывается по решению заявителя):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

1.3.2. Сведения о месте нахождения юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

правовые основания для нахождения по адресу (указываются по решению заявителя);

сведения об арендодателе (при наличии);

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

1.4. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

1.5. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.6. Сведения 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 подачи заявления о пересмотре решения Банка России, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.7. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления о пересмотре решения Банка России, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

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

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

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

1.9. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по решению заявителя).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, являющегося заявителем или представителем заявителя, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, а также в случае подачи заявления и (или) документов представителем заявителя – копия соответствующего документа, удостоверяющего личность физического лица, которое выступает в качестве уполномоченного представителя заявителя; в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации – вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

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);

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

копия сообщения Банка России о принятом решении об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (представляются по решению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления о пересмотре решения Банка России за предшествующий годовой период (представляются по решению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (в том числе приложения, дополнительные соглашения, спецификации), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих расходование наличных денег в хозяйственной деятельности заявителя (в том числе чеки, квитанции, приемо-сдаточные акты) (представляются по решению заявителя);

налоговые декларации (представляются по решению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности с приложением копий документов, подтверждающих оплату по договору аренды (в том числе выписки, квитанции, расписки) (представляются по решению заявителя);

копии книг покупок и продаж заявителя за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, – за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии заключенных заявителем трудовых договоров либо договоров гражданско-правового характера (представляются по решению заявителя);

копии персонифицированных сведений о физических лицах (по форме КНД 1151162) за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, – за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих наличие у заявителя движимого имущества (в том числе транспортные средства, спецтехника, оборудование), используемого при осуществлении предпринимательской деятельности (представляются по решению заявителя).