

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
У К А З А Н И Е**

«___» _____ 202_ г.

№_____-У

г. Москва

**Об определении условий осуществления банками действий,
предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию терроризма»**

Настоящее Указание на основании пункта 5.6-1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934;

№ 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614, № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418, № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582, № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, ст. 1223, № 27, ст. 3534, ст. 3538, № 30, ст. 4152, № 31, ст. 4418, ст. 4430, № 49, ст. 6953, № 51, ст. 7490, № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138, № 15, ст. 2239, № 29, ст. 4518, ст. № 30, ст. 4738, № 50, ст. 8074) определяет условия осуществления банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. Банк с универсальной лицензией, соответствующий критериям, установленным пунктом 5.7 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) (далее – банк с универсальной лицензией), должен обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в головном офисе банка, филиалах банка и внутренних структурных подразделениях банка (филиала) (далее – структурные подразделения), в которых осуществляются прием на обслуживание и (или) обслуживание клиентов – физических лиц, более чем в 80 процентах структурных подразделений, расположенных в населенных пунктах с численностью населения более 1000 человек, но не менее чем в одном структурном подразделении в одном населенном пункте, за исключением случаев, установленных пунктом 2 настоящего Указания.

2. Банк с универсальной лицензией самостоятельно определяет возможность осуществления действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ:

в случае, если в отношении банка проводится процедура отзыва (аннулирования) лицензии или ликвидации;

в случае, если в отношении структурного подразделения банком принято решение о закрытии в течение 1 года со дня принятия такого решения;

в отношении структурных подразделений, которые вправе осуществлять только кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, установленные пунктом 3.1 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595;

в отношении структурных подразделений, расположенных в населенных пунктах с численностью населения менее 1000 человек;

в отношении структурных подразделений, расположенных в населенных пунктах с численностью населения более 1000 человек, не входящих в число структурных подразделений, указанных в пункте 1 настоящего Указания.

3. В случае, если в населенном пункте с численностью населения более 1000 человек отсутствуют структурные подразделения банка с универсальной лицензией, и такой банк осуществляет прием на обслуживание и (или) обслуживание клиентов – физических лиц вне структурных подразделений и стационарных офисов, банк с универсальной лицензией должен обеспечить совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального

закона № 115-ФЗ, вне структурных подразделений и стационарных офисов при приеме на обслуживание и (или) обслуживании клиентов – физических лиц.

4. Банк с универсальной лицензией самостоятельно определяет возможность осуществления действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в структурных подразделениях, в которых осуществляются прием на обслуживание и (или) обслуживание клиентов – юридических лиц, а также вне структурных подразделений и стационарных офисов при осуществлении приема на обслуживание и (или) обслуживании клиентов – юридических лиц.

5. Банк с базовой лицензией, соответствующий критериям, установленным пунктом 5.7 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и включенный на основании его заявления в перечень банков, предусмотренный пунктом 5.7 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, самостоятельно определяет возможность осуществления действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в структурных подразделениях, а также вне структурных подразделений и стационарных офисов.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина