

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

**У К А З А Н И Е**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2026

№ \_\_\_\_\_ -У

г. Москва

**О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

На основании абзаца четырнадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. Внести в Положение Банка России от 15 сентября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Абзац шестой пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2015 года, регистрационный № 39962, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июля 2016 года № 4079-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2016 года, регистрационный № 43196), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 4 апреля 2023 года № 6397-У (зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2023 года, регистрационный № 73303), от 28 июня 2024 года № 6792-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2024 года, регистрационный № 79011).

«Кредитная организация при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением Банка России от 18 июня 2025 года № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 860-П) независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.».

1.2. Дополнить сноской «1» следующего содержания:

«<sup>1</sup> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2025 года, регистрационный № 83148.».

1.3. Абзац четвертый пункта 2.2 дополнить словами:

«, сведений о принятом межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных лиц, информации об их включении в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН».

1.4. Приложение 2 дополнить пунктом 1<sup>5-1</sup> следующего содержания:

«1<sup>5-1</sup>. Иной адрес местонахождения единоличного исполнительного органа юридического лица, иного органа или лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа, информация о котором имеется у кредитной организации, отличающийся от адреса, указанного в едином государственном реестре юридических лиц.».

1.5. В пункте 3 приложения 3 слова «Положением Банка России № 375-П» заменить словами «Положением Банка России № 860-П».

2. Внести в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>2</sup> следующие изменения:

2.1. Абзац четвертый пункта 2.2 дополнить словами:

«, сведений о принятом межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных лиц, информации об их включении в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН».

2.2. Приложение 2 дополнить пунктом 1<sup>5-1</sup> следующего содержания:

«1<sup>5-1</sup>. Иной адрес юридического лица, иного органа или лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица в силу закона, иного правового акта или учредительного документа, информация о котором имеется у некредитной финансовой организации, отличающийся от адреса, указанного в едином государственном реестре юридических лиц.».

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

---

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2015 года, регистрационный № 35594, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 августа 2016 года № 4105-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2016 года, регистрационный № 43856), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737), от 4 апреля 2023 года № 6397-У (зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2023 года, регистрационный № 73303), от 28 июня 2024 года № 6792-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2024 года, регистрационный № 79011).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина