

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «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»**

Банк России разработал проект указания Банка России «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» (далее – Проект).

Проект разработан во исполнение поручения, предусмотренного пунктом 3<sup>1</sup> Межведомственного плана мероприятий по подготовке Российской Федерации к пятому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) от 08.10.2025 № 01-01-11/28030 в целях повышения технического соответствия требованиям Рекомендации 10 ФАТФ, и предусматривает установление в Положении Банка

---

<sup>1</sup> Банку России совместно с Росфинмониторингом «обеспечить включение требования к идентификации клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, устанавливаемые, соответственно, Росфинмониторингом и Банком России, положения о фиксации в досье клиента адреса местонахождения головного офиса юридического лица в случае выявления его несоответствия с адресом, указанным при государственной регистрации такого юридического лица».

России № 499-П<sup>2</sup> и Положении Банка России № 444-П<sup>3</sup> требование о фиксации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями адреса местонахождения единоличного исполнительного органа клиента – 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 или некредитной финансовой организации, отличающийся от адреса, указанного в едином государственном реестре юридических лиц.

Также Проектом вносятся отдельные изменения в Положение Банка России № 499-П и Положение Банка России № 444-П в целях их приведения в соответствие с действующим законодательством в области ПОД/ФТ.

Проект затрагивает деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Проект вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 22 апреля по 06 мая 2026 года (включительно).

В соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>4</sup> Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

---

<sup>2</sup> Положение Банка России от 15.10.2015 № 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>3</sup> Положение Банка России от 12.12.2014 № 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>4</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».