

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

«___» _____ 2018 г.

№ _____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. На основании пункта 2 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; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588) внести в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35933, 19 августа 2016 года № 43312, 30 октября 2017 года № 48721, 10 апреля 2018 года № 50688, 20 апреля 2018 года № 50842, следующие изменения:

1.1. В наименовании слова «и финансированию терроризма» заменить словами «финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения».

1.2. В преамбуле слова «и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ)» заменить словами «финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ)».

1.3. В пункте 1.1, абзацах первом и третьем пункта 1.3, пунктах 1.4 - 1.9, названии главы 2, пунктах 2.1, 2.3, 2.4, 2.7, 2.10 - 2.13, 3.5, 4.1, 5.1, 5.3, 5.4, 7.3 слово «ПОД/ФТ» заменить словом «ПОД/ФТ/ФРОМУ».

1.4. В пункте 1.2:

в абзаце первом слова «и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ)» заменить словами «финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ)»;

в абзацах четвертом и пятом слово «ПОД/ФТ» заменить словом «ПОД/ФТ/ФРОМУ».

1.5. В пунктах 1.10 и 2.9 слова «ПВК по ПОД/ФТ» заменить словами «ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ».

1.6. В пункте 2.8:

в абзацах первом – шестом, девятом, десятом, тринадцатом слово «ПОД/ФТ» заменить словом «ПОД/ФТ/ФРОМУ»;

в абзаце двенадцатом слова «ПВК по ПОД/ФТ» заменить словами «ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ».

1.7. В пункте 4.3 слова «, а также исходя из иных факторов, определяемых некредитной финансовой организацией самостоятельно» заменить словами «и иных самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией факторов, до начала и в ходе предоставления клиентам соответствующих продуктов (услуг)».

1.8. В пункте 4.4:

абзац пятый после слов «порядок учета и» дополнить словом «документального»;

в абзаце шестом слова «проведения указанных мероприятий;» заменить словами «проведения указанных мероприятий. Мероприятия по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента должны проводиться, а их результаты документально фиксироваться не реже одного раза в три месяца;».

1.9. В пункте 5.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, который в соответствии с пунктом 9.3 настоящего Положения размещается Банком России на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – Перечень признаков необычных сделок), в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с учетом особенностей вида деятельности, осуществляемой некредитной финансовой организацией, масштаба ее деятельности и организационной структуры, характера продуктов (услуг), предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Некредитная финансовая организация вправе дополнять Перечень признаков необычных сделок по своему усмотрению;»;

в абзаце третьем слово «ПОД/ФТ» заменить словом «ПОД/ФТ/ФРОМУ».

1.10. Абзацы шестой и седьмой пункта 6.1 изложить в следующей редакции:

«порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму), перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее - Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения);

порядок информирования клиента о принятых мерах по замораживанию (блокированию) его денежных средств или иного имущества и их причинах (наличие сведений о клиенте в Перечне организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, Перечне организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, наличие решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества);».

1.11. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

«6.3. Некредитная финансовая организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у некредитной финансовой организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, Перечня организаций и физических

лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.».

1.12. Главу 9 дополнить пунктом 9.3 следующего содержания:

«9.3. Банк России размещает на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» согласованный с Федеральной службой по финансовому мониторингу Перечень признаков необычных сделок.

Согласованные с Федеральной службой по финансовому мониторингу изменения в Перечень признаков необычных сделок, предусмотренный абзацем первым настоящего пункта, должны размещаться на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и применяться по истечении 10 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».».

1.13. В приложении 2:

абзац восьмой пункта 1 дополнить словами «, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, или Перечень организаций и физических лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения»;

абзац четырнадцатый пункта 3 изложить в следующей редакции:

«совершение клиентом операций, являющихся в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, включенные в Перечень признаков необычных сделок, по которым было принято решение о направлении сведений о них в

уполномоченный орган;».

1.14. Приложение 3 признать утратившим силу.

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

3. Центральный банк Российской Федерации в срок не позднее 30 дней после дня вступления в силу настоящего Указания размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» согласованный с Федеральной службой по финансовому мониторингу перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки.

Перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, размещенный в соответствии с абзацем первым настоящего пункта на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», должен применяться некредитными финансовыми организациями по истечении 30 дней после дня его размещения.

До дня начала применения некредитными финансовыми организациями перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, размещенного в соответствии с абзацем первым настоящего пункта на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», некредитные финансовые организации должны применять перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, включенный в их программы выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по состоянию на

день вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин

_____ 2018 г.