

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

**УКАЗАНИЕ**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных  
организаций и некредитных финансовых организаций в части  
противодействия финансированию распространения оружия массового  
уничтожения**

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, ст. 2560; № 18, ст. 2576, ст. 2582) (далее – Федеральный закон

№ 115-ФЗ) и 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852) настоящее Указание устанавливает требования к правилам внутреннего контроля кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании – организации) в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1. В целях настоящего Указания к некредитным финансовым организациям относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

2. В правила внутреннего контроля организаций включаются следующие программы в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения:

программа, определяющая порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень), и информирования о результатах такой проверки федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган) в соответствии со статьей 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ;

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и информирования уполномоченного органа о принятии таких мер в соответствии со статьей 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ;

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом клиентов в случае, если хотя бы одна из сторон является юридическим лицом, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в Перечень, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица, и информирования о приостановленных операциях уполномоченного органа в соответствии со статьей 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ.

После включения программ, предусмотренных абзацами вторым-четвертым настоящего пункта, правила внутреннего контроля организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются правилами

внутреннего контроля организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Разработка программ, предусмотренных абзацами вторым – четвертым настоящего пункта, осуществляется организациями самостоятельно с учетом требований, установленных абзацами седьмым-десятым настоящего пункта.

Программы, предусмотренные абзацами вторым-четвертым настоящего пункта, по решению организации могут быть оформлены как в виде дополнения к действующим в организации программам в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в виде самостоятельных программ реализации соответствующих требований статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе, с указанием в них необходимых для их реализации процедурных вопросов, связанных, в частности, с:

порядком получения соответствующей информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа, в сети «Интернет»;

порядком проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

порядком применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента.

3. Предусмотренные правилами внутреннего контроля организаций иные программы применяются организациями с учетом требований статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона № 115-ФЗ также в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

\_\_\_\_\_ Ю.А. Чиханчин

\_\_\_\_\_