

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

« » _____ 2019 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в отдельные нормативные акты
Банка России**

1. На основании подпунктов 6, 7 пункта 1, пунктов 2, 7, 13 статьи 7 и пунктов 5, 6 статьи 7.5 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; 2018, № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), части первой статьи 7 и статьи 76.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1584, ст. 1588) в связи с принятием Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», относящего операторов инвестиционных платформ к числу субъектов статьи 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418) внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. В преамбуле Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349, слова «в некредитных финансовых организациях, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), 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, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды» заменить словами «в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)».

1.2. В преамбуле Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2015 года № 35865, слова «для некредитных финансовых организаций, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее - профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховые брокеры (далее при совместном упоминании - страховые организации), управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - управляющие компании), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды» заменить словами «для профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее - профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховых брокеров (далее при совместном упоминании - страховые организации), управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на

осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - управляющие компании) и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)».

1.3. В преамбуле Положения 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35933, 15 марта 2019 года № 54060, слова «некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (далее - профессиональные участники), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее - страховые организации), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющие компании), негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее - кредитные кооперативы), микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды» заменить словами «профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее - профессиональные участники), страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее - страховые

организации), управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющие компании), кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее - кредитные кооперативы) и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)».

1.4. В преамбуле Положения 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 355949, 28 сентября 2016 года № 43856, слова «некредитными финансовыми организациями, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), 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 (далее - управляющая компания), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на

осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, ломбарды» заменить словами «управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) и иными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)».

1.5. В преамбуле Положения Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2018 года № 51297, 25 февраля 2019 года № 53884, слова «до сведения кредитных организаций, а также профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов,

ломбардов (далее - некредитные финансовые организации)» заменить словами «до сведения кредитных организаций, а также иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)».

1.6. В пункте 1 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53369, слова «на некредитные финансовые организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды (далее – НФО)» заменить словами «на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – НФО)».

2. 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

_____ 2019