

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России
«О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере
требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций
и некредитных финансовых организаций в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект).

Проект разработан на основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Проект предусматривает внесение изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение Банка России № 375-П) и 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» (далее – Положение Банка России № 445-П).

Проект направлен на приведение Положения Банка России № 375-П и Положения Банка России № 445-П в соответствие с Федеральным законом № 115-ФЗ с учетом внесенных в него изменений (Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля», Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»), а также практики правоприменения указанного нормативного акта Банка России.

Проект предусматривает корректировку требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ) по следующим направлениям:

- выявление совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- оценка степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесение клиентов к группам риска совершения таких операций;

- использование кредитными организациями информации Банка России об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления)

(индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций (далее - информация Банка России);

- применение кредитными организациями, использующими информацию Банка России, в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые отнесены кредитной организацией и Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- порядок работы с решениями суда об отмене ранее принятых решений об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада);

- уточнение оснований для отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента.

Проектом также предусмотрено приведение терминологии Положения Банка России № 375-П и Положения Банка России № 445-П в соответствие с терминологией Федерального закона № 115-ФЗ.

Проект затрагивает деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, являющихся в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Согласно пункту 3 Проекта соответствующий нормативный акт Банка России вступит в силу с 1 октября 2023 года.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 15 по 28 сентября 2022 года (включительно).

В соответствии с абзацем двенадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.