

**Пояснительная записка
к проекту Положения Банка России**

«О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Банк России разработал проект положения Банка России «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект).

Разработка Проекта обусловлена принятием Федерального закона № 522-ФЗ¹, предусматривающего включение в сферу применения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направления, связанного с противодействием финансированию экстремистской деятельности.

Проект представляет собой обновленную редакцию Положения Банка России № 698-П² и устанавливает:

- требования к целевым правилам внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

- квалификационные требования к лицу, ответственному за реализацию целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России;

- порядок информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона № 115-ФЗ³.

Дополнительно Проект предусматривает:

¹ Федеральный закон от 28.12.2024 № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Положение Банка России от 24.10.2019 № 698-П «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- приведение Положения Банка России № 698-П в соответствие с нормативными актами Банка России, регулируемыми вопросы установления квалификационных требований к должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля, в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;

-исключение из Положения Банка России № 698-П норм, касающихся установления квалификационных требований к должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля, в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не относящихся к поднадзорным Банку России;

- распространение действия Положения Банка России № 698-П на филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации.

Проект затрагивает деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, являющихся участниками банковской группы (банковского холдинга).

Проектом предусматривается применение «релизного» подхода к определению даты вступления его в силу (1 апреля 2027 года).

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 21 апреля 2026 года по 4 мая 2026 года (включительно).

В соответствии с абзацем тринадцатым пункта 2 и абзацем четвертым пункта 2.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.