

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2026 г.

Москва

№ _____ У

**О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2014
года № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в
некредитных финансовых организациях»**

На основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. Внести в Указание Банка России от 5 декабря 2014 года № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

после слов «финансированию терроризма» дополнить словами «, экстремистской деятельности»;

1.2. В подпункте «б» пункта 2.3:

в абзаце втором после слов «ценными бумагами» дополнить словами «цифровыми валютами, цифровыми правами,»;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2015 года, регистрационный № 35865, с изменениями, внесенными Указанием от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 6 июля 2020 года № 5496-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60160).

в абзаце третьем слова «и (или) ценными бумагами» заменить словами «, ценными бумагами, цифровыми валютами, цифровыми правами»;

в абзаце четвертом после слов «ценными бумагами» дополнить словами «, цифровыми валютами, цифровыми правами»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«проведение операций, связанных с переходом прав на цифровые валюты и (или) цифровых прав по цифровым счетам клиентов и (или) адресам-идентификаторам клиентов, администрируемым цифровыми депозитариями.»

1.3. В подпункте «б» пункта 2.4:

в абзаце втором слова «и (или) ценными бумагами» заменить словами «, ценными бумагами, цифровыми валютами, цифровыми правами»;

в абзаце пятом после слов «ценными бумагами» дополнить словами «цифровыми валютами, цифровыми правами», после слов «ценными бумагами,» дополнить словами «цифровыми валютами, цифровыми правами,».

1.4. Абзац шестой пункта 2.9 признать утратившим силу.

1.5. Дополнить пунктами 2.10 – 2.12 следующего содержания:

«2.10. Оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в дополнение к основному составу сотрудников в Перечень включаются сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

заключение договоров об оказании услуг размещения цифровых прав;

заключение договоров об оказании услуг по обеспечению заключения договоров с цифровыми правами;

направление указаний о совершении операций с денежными средствами по номинальному счету, открытому оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

обеспечение проведения операций с цифровыми правами по цифровым счетам клиентов, открытым в информационной системе оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

2.11. Цифровым депозитарием, в дополнение к основному составу сотрудников в Перечень включаются сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

заключение договоров цифрового учета (договоров о предоставлении доступа к адресу-идентификатору);

совершение операций с цифровыми валютами и (или) с цифровыми правами с использованием цифрового счета, открытого клиентом у цифрового депозитария, и (или) предоставление согласия клиенту на совершение операции с использованием адреса-идентификатора, администрируемого таким цифровым депозитарием.

2.12. Организацией, осуществляющей обмен цифровых валют, в дополнение к основному составу сотрудников в Перечень включаются сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате организации), которые в соответствии с должностными обязанностями выполняют хотя бы одну из следующих функций:

заключение договоров купли-продажи цифровых валют;

заключение договоров займа, предметом которых являются цифровые валюты;

совершение операций с цифровыми валютами.».

1.6. В абзаце втором пункта 3.2. цифры «2.9» заменить цифрами «2.12».

1.7. В абзаце шестом пункта 3.3. цифру «2.9» заменить цифрой «2.12».

1.8. В абзаце пятом пункта 3.4. цифру «2.9» заменить цифрой «2.12».

1.9. В абзаце третьем пункта 3.5 слова «и профессиональных участников рынка ценных бумаг» дополнить словами «, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, цифровых депозитариев, организаций, осуществляющих обмен цифровых валют,»

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина