

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «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»**

Банк России разработал проект указания Банка России «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» (далее – Проект).

Разработка Проекта обусловлена принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (проект № 1194929-8), предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части включения в предмет регулирования «противолегализационного» законодательства новых субъектов исполнения требований в сфере ПОД/ФТ<sup>1</sup> (цифровых депозитариев и организаций, осуществляющих обмен цифровых валют).

Проектом предусматривается внесение изменений в Указание Банка России № 3471-У<sup>2</sup>, которыми будет установлено:

- регулирование новых субъектов исполнения требований в сфере ПОД/ФТ (цифровых депозитариев и организаций, осуществляющих обмен цифровых валют), работники которых должны будут проходить подготовку, обучение и повышение квалификации в сфере ПОД/ФТ;

---

<sup>1</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 5 декабря 2014 года № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

- расширение перечня сотрудников некредитных финансовых организаций, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ.

Проект затрагивает деятельность некредитных финансовых организаций, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Проект вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 3 по 16 августа 2026 года (включительно).