

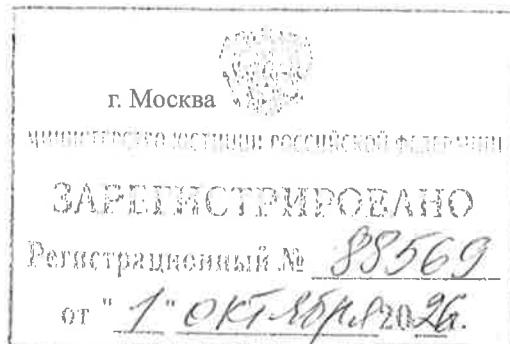


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«15» сентября 2026 г.

№ 886-П



О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за их реализацию 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 от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Настоящее Положение на основании абзаца тринадцатого пункта 2 и абзаца четвертого пункта 2¹ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

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;

квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», 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 от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Глава 1. Требования к целевым правилам внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и

финансированию распространения оружия массового уничтожения

1.1. Целевые правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, целевые правила внутреннего контроля) утверждаются единоличным исполнительным органом головной кредитной организации банковской группы или головной организации банковского холдинга, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – головная организация).

1.1.1. Целевые правила внутреннего контроля разрабатываются в виде комплексного документа (или комплекта документов), регламентирующего деятельность входящих в банковскую группу (банковский холдинг) головной организации и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, присоединившихся к целевым правилам внутреннего контроля (далее – организация – участник банковской группы (банковского холдинга), при совместном упоминании – организации), по обмену и использованию информации и документов, полученных в соответствии с пунктом 1⁵⁻⁴ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – Федеральный закон № 115-ФЗ, информация и документы), а также по хранению полученных при обмене информации и документов.

В случае если целевые правила внутреннего контроля разрабатываются в виде комплекта документов, они должны содержать

перечень документов, входящих в его состав.

1.1.2. Порядок разработки целевых правил внутреннего контроля, внесения изменений в целевые правила внутреннего контроля, представления их на утверждение единоличному исполнительному органу головной организации определяется головной организацией.

1.1.3. В целевые правила внутреннего контроля в том числе включаются следующие программы:

программа организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля в банковской группе (банковском холдинге);

программа присоединения организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) к целевым правилам внутреннего контроля;

программа, определяющая требования к порядку обмена и использования организациями информации и документов;

программа, определяющая требования к порядку хранения информации и документов в организациях.

1.1.4. Целевые правила внутреннего контроля должны содержать положения, определяющие, что функции контроля в части организации исполнения целевых правил внутреннего контроля возлагаются на единоличный исполнительный орган головной организации (его заместителя) или на члена коллегиального исполнительного органа головной организации.

1.1.5. Целевые правила внутреннего контроля должны быть приведены в соответствие с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, касающиеся требований к целевым правилам внутреннего контроля, и (или) принятого в соответствии с ним нормативного акта, затрагивающего требования к целевым правилам

внутреннего контроля, если иное прямо не установлено соответствующими федеральным законом или нормативным актом.

1.2. В программу организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля в банковской группе (банковском холдинге) в том числе включаются следующие положения:

1.2.1. Положение об определении органом управления головной организации, органами управления принявших решение о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) специального должностного лица, ответственного за реализацию целевых правил внутреннего контроля (далее – ответственный сотрудник), которым может являться один из следующих сотрудников организации:

специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля организации по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

специальное должностное лицо, ответственное за реализацию целевых правил внутреннего контроля (в случае принятия организацией решения об отнесении вопросов реализации целевых правил внутреннего контроля к компетенции специально назначенного сотрудника без создания самостоятельного подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля);

руководитель самостоятельного подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля (в случае принятия организацией решения о создании такого самостоятельного подразделения).

1.2.2. Положение о возложении обязанностей ответственного сотрудника кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), в период его отсутствия на другого сотрудника кредитной организации, филиала иностранного банка, соответствующего квалификационным требованиям к

ответственному сотруднику по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»¹ (далее – Указание Банка России № 1486-У).

1.2.3. Положение о возложении обязанностей ответственного сотрудника организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков) (далее – финансовая организация), в период его отсутствия на другого сотрудника такой организации, соответствующего квалификационным требованиям к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ, установленным Указанием 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»² (далее – Указание Банка России № 3470-У).

1.2.4. Положение о том, что ответственный сотрудник подчиняется

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 сентября 2004 года, регистрационный № 6003, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 31 октября 2011 года № 2726-У (зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2011 года, регистрационный № 22194).

² Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года, регистрационный № 35349, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870).

непосредственно единоличному исполнительному органу организации (его заместителю) или члену коллегиального исполнительного органа организации.

1.2.5. Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного сотрудника, сотрудников самостоятельного подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля (в случае принятия организацией решения о создании самостоятельного подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля).

1.2.6. Положение, устанавливающее порядок информирования сотрудниками организации, в том числе ответственным сотрудником, руководителя организации и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в организации (руководителя службы внутреннего аудита и руководителя службы внутреннего контроля, если организация является кредитной организацией, филиалом иностранного банка), о ставших им известными фактах нарушений целевых правил внутреннего контроля, допущенных сотрудниками организации.

1.2.7. Программа организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля в банковской группе (банковском холдинге) может предусматривать, что в организации, являющейся финансовой организацией, указанной в пункте 1 приложения 1 к Положению 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»³, функции

³ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2015 года, регистрационный № 35933, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 июля 2016 года № 4086-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43312), от 5 октября 2017 года № 4568-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48721), от 29 января 2018 года № 4708-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2018 года, регистрационный № 50688), от 30 марта 2018 года № 4759-У (зарегистрировано Минюстом России 20 апреля 2018 года, регистрационный № 50842), от 27 февраля 2019 года № 5084-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный № 54060), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 7 ноября 2022 года № 6308-У (зарегистрировано Минюстом России 1 марта 2023 года, регистрационный № 72486).

ответственного сотрудника может исполнять руководитель такой финансовой организации.

1.3. В программу присоединения организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) к целевым правилам внутреннего контроля в том числе включаются:

порядок документального фиксирования решений организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля (об отмене ранее принятого решения о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля), а также информирования организациями – участниками банковской группы (банковского холдинга) головной организации о принятом решении и о назначении ответственного сотрудника;

порядок доведения головной организацией до сведения организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) информации о присоединении (об отмене ранее принятого решения о присоединении) к целевым правилам внутреннего контроля организаций – участников банковской группы (банковского холдинга).

1.4. В программу, определяющую требования к порядку обмена и использования организациями информации и документов, в том числе включаются:

порядок и способы взаимодействия организаций в целях обмена и использования информации и документов;

порядок использования организациями информации и документов;

порядок обеспечения конфиденциальности информации и документов в процессе ее обмена и использования;

порядок доведения организацией – участником банковской группы (банковского холдинга) до сведения головной организации и головной организацией до сведения организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) информации о наличии сомнений в достоверности

и точности информации и документов;

порядок доведения до сведения организаций информации о согласии клиента – физического лица (об отзыве согласия клиента – физического лица) на передачу и использование информации и документов.

1.5. В программу, определяющую требования к порядку хранения информации и документов в организациях, в том числе включаются:

порядок обеспечения конфиденциальности информации и документов при их хранении;

порядок и сроки хранения информации и документов.

Глава 2. Квалификационные требования к лицу, ответственному за реализацию целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России

2.1. Ответственный сотрудник кредитной организации, филиала иностранного банка должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ, установленным

Указанием Банка России № 1486-У.

2.2. Ответственный сотрудник финансовой организации должен соответствовать квалификационным требованиям к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ, установленным Указанием Банка России № 3470-У, финансовой организации соответствующего вида деятельности.

Глава 3. 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 от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3.1. Головная организация не позднее следующего рабочего дня после получения указанного в части второй статьи 13 Федерального закона № 115-ФЗ предписания Банка России, соответствующего контрольного (надзорного) органа либо федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ (далее – предписание), информирует организации – участники банковской группы (банковского холдинга) о принятом решении о запрете для организации – участника банковской группы (банковского холдинга), допустившей ненадлежащее исполнение целевых правил внутреннего контроля, на обмен и использование информации и документов (далее соответственно – запрет, решение о запрете).

3.2. Головная организация направляет организациям – участникам банковской группы (банковского холдинга) решение о запрете способом, установленным целевыми правилами внутреннего контроля.

3.3. Предусмотренный пунктом 3.2 настоящего Положения способ должен обеспечивать получение решения о запрете всеми организациями – участниками банковской группы (банковского холдинга) не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления головной организацией.

3.4. Организации – участники банковской группы (банковского холдинга) обеспечивают прием решения о запрете, а также подтверждают головной организации получение такого решения не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3.5. Информация о каждом случае и каждой дате получения предписания, а также о каждом факте направления головной организацией организациям – участникам банковской группы (банковского холдинга) решения о запрете документально фиксируется головной организацией в определяемом ей порядке.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 24 октября 2019 года № 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»⁴.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 23 января 2020 года, регистрационный № 57245.