



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

« 7 » ноября 2022 г.

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 72486

от "01" марта 2023.

№

6308-У

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

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»¹, части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»², пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 13 июля 2020 года № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»³, пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴, пунктов 1, 3 и 7 статьи 2 Федерального закона от 21 декабря 2021 года № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 27, ст. 5171.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 29, ст. 4518.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 1, ст. 75.

законодательные акты Российской Федерации»¹, пунктов 5–7, 10 и 11 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»², пунктов 1, 3, 4 и 6 статьи 1 Федерального закона от 28 июня 2022 года № 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»³:

1. Внести 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»⁴ следующие изменения:

1.1. Абзац пятый пункта 1.1 дополнить словами «, а также в выявлении 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 (далее – совокупность подозрительных операций и (или) действий)».

1.2. В пункте 1.6:

абзацы пятый – двенадцатый изложить в следующей редакции:

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 52, ст. 8982.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 1, ст. 52.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 27, ст. 4620.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2012 года, регистрационный № 23744, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 декабря 2013 года № 3148-У (зарегистрировано Минюстом России 27 января 2014 года, регистрационный № 31125), от 31 января 2014 года № 3186-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2014 года, регистрационный № 31531), от 10 июля 2014 года № 3315-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2014 года, регистрационный № 33249), от 17 марта 2015 года № 3601-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2015 года, регистрационный № 36828), от 28 июля 2016 года № 4087-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43313), от 5 октября 2017 года № 4567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48720), от 29 января 2018 года № 4707-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50656), от 30 марта 2018 года № 4758-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50657), от 27 февраля 2019 года № 5083-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный № 54061), от 20 октября 2020 года № 5599-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2020 года, регистрационный № 61431).

«программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982);

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее – отказ в совершении операции), и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

программа организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее –

межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений кредитной организации об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) (далее – решения суда);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.

В ПВК по ПОД/ФТ могут не включаться отдельные программы и (или) положения программ, предусмотренных настоящим пунктом, относящиеся к деятельности, которую кредитная организация фактически не осуществляет.».

1.3. Абзац третий пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

«принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий) (указанные функции

могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);».

1.4. В пункте 3.2:

абзац второй дополнить словами «, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2² статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75)»;

в абзаце пятнадцатом слова «операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» заменить словами «подозрительных операций».

1.5. В пункте 4.1:

в абзаце втором слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить; абзац третий дополнить словами «, а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9¹ Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 24, ст. 4183)».

1.6. В пункте 4.2 слова «принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск клиента)» заменить словами «относить клиентов к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (низкая, средняя, высокая), оценка которых осуществляется в соответствии с пунктами 4.3–4.6¹ настоящего Положения (далее – риск совершения клиентом подозрительных операций)».

1.7. В пункте 4.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.3. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.».

1.8. В пункте 4.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.4. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», являются:»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом;»;

абзац девятый дополнить словами «, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. – М., 1956, с. 14–47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее – перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составленные в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН)»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.».

1.9. В абзацах первом и десятом пункта 4.5 слова «риска клиента» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций».

1.10. В пункте 4.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.6. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности», являются:»;

в абзаце пятом слово «делок,» заменить словами «операций (делок),»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых кредитной организацией.».

1.11. Дополнить пунктом 4.6¹ следующего содержания:

«4.6¹. Дополнительным фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, может являться информация Банка России об отнесении клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, предусмотренная абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона.».

1.12. Пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

«4.7. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.».

1.13. В пункте 4.9:

в абзацах втором и третьем слова «риска клиента» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце четвертом слова «риском клиента» заменить словами «степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзацах пятом и седьмом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце шестом слова «клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента,» заменить словами «клиентов (действий клиентов), которым присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций,»;

абзацы восьмой – десятый изложить в следующей редакции:

«особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций;

порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию кредитной организацией услугами и (или) программно-техническими средствами;

положения об использовании (о неиспользовании) в отношении клиентов – юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.».

1.14. Пункт 4.10 признать утратившим силу.

1.15. Дополнить главой 4¹ следующего содержания:

« Глава 4¹. Программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона

4¹.1. Кредитная организация, в ПВК по ПОД/ФТ которой включены положения об использовании в отношении клиентов – юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, должна разработать программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании указанной информации Банка России.

4¹.2. В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, включаются:

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных осуществлять получение информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона;

порядок фиксирования даты и времени установления факта совпадения группы высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен кредитной организацией, с группой высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Банком России;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных применять к клиентам меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982);

положения, определяющие введение кредитной организацией мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона;

порядок информирования клиента о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона, и об отнесении Банком России такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 52, ст. 8982), а также о наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13⁵ статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54; 2021, № 52, ст. 8982);

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных на рассмотрение вопросов, связанных с обжалованием мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона;

положения, определяющие прекращение применения кредитной организацией мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона, в случае получения информации Банка России об изменении

степени (уровня) риска юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое ранее было отнесено Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

положения, определяющие изменение степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и прекращение применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона, при получении решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к клиенту указанных мер либо решения суда об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона, включая определение структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных исполнять такие решения;

порядок учета и хранения документов и (или) сведений при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, в том числе связанных с применением и обжалованием применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона.

В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.».

1.16. Наименование главы 5 дополнить словами «, совокупности подозрительных операций и (или) действий».

1.17. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее – программа выявления операций), должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, операций, в отношении которых при реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.».

1.18. В пункте 5.2:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«Программа выявления операций в случае реализации кредитной организацией в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 27, ст. 4620) мер по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В программу выявления операций могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.».

1.19. Пункт 5.4 признать утратившим силу.

1.20. Наименование главы 6 изложить в следующей редакции:

«Глава 6. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом».

1.21. В пункте 6.1:

в абзацах первом – третьем слова «с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица» исключить, слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

абзацы четвертый – шестой изложить в следующей редакции:

«порядок информирования клиента о принятом кредитной организацией в отношении него решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в совершении операции и о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, включая информирование о дате и причинах принятия соответствующего решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение кредитной организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия соответствующих решений и о способах их представления;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктами 5² и 11 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2004, № 31, ст. 3224; 2021, № 52, ст. 8982) и об основаниях для принятия указанных решений.

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), по отказу в совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом по решению кредитной организации также включаются иные положения.»;

абзац седьмой признать утратившим силу.

1.22. В пункте 6.2:

в подпункте «в» слова «использует ресурс «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенный» заменить словами «вправе использовать информацию, размещенную»;

в подпункте «ж» слова «физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица» заменить словом «клиента»;

подпункт «з» изложить в следующей редакции:

«з) сведения о клиенте содержатся в Перечне организаций и физических лиц либо в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;»;

в подпункте «и» слова «физического лица, юридического лица» заменить словом «клиента»;

подпункт «к» изложить в следующей редакции:

«к) в отношении клиента судом на основании заявления уполномоченного органа принято решение о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), а также других операций с денежными средствами или иным имуществом;»;

дополнить подпунктом «л» следующего содержания:

«л) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.».

1.23. В пункте 6.3:

в абзаце первом слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

в подпункте «б» слова «выполнении распоряжений клиента о» исключить.

1.24. В пункте 6.4:

в абзаце первом слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

абзацы второй – четвертый признать утратившими силу.

1.25. Второе предложение пункта 6.5 изложить в следующей редакции:

«Письменное уведомление должно содержать информацию о способах возврата клиентом остатка денежных средств (драгоценных металлов) с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления ему указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления ему письменного уведомления (за исключением случая, установленного абзацем третьим пункта 5 статьи 7⁷ Федерального закона).».

1.26. Абзац первый пункта 6.6 изложить в следующей редакции:

«6.6. ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны предусматривать порядок фиксирования информации по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, в том числе информации о дате и причинах принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада), курсе, по которому кредитной организацией был произведен пересчет денежных средств в валюту Российской Федерации (в случае если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте), наименовании и массе драгоценного металла, учитываемого на закрываемом банковском счете (вкладе) в драгоценных металлах, сумме денежных средств, выданных с закрываемого банковского счета (вклада) в драгоценных металлах (в случае если соответствующим договором предусмотрена возможность выдачи денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости драгоценного металла), курсе, по которому кредитной организацией была осуществлена продажа драгоценного металла (в случае неявки клиента за получением остатка на банковском счете (вкладе) в драгоценных металлах в течение шестидесяти дней со дня направления клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в драгоценных металлах), дате перевода остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России, а также сумме такого остатка.».

1.27. В пункте 7.2:

абзац третий после слов «процедура идентификации» дополнить словом «клиента»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления поручения обновления

информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.».

1.28. Пункт 7¹.3 изложить в следующей редакции:

«7¹.3. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у кредитной организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2⁴ статьи 6 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2013, № 52, ст. 6968).».

1.29. В наименовании главы 7² слова «выполнении распоряжения о» исключить, дополнить словами «, а также решениями суда».

1.30. В пункте 7².1:

в абзаце первом слова «выполнении распоряжения о» исключить, после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда»;

в абзацах втором и третьем слова «выполнении распоряжения о» исключить;
в абзаце четвертом слова «выполнении распоряжения о» исключить, дополнить словами «, а также решения суда»;

в абзацах шестом – девятом слова «выполнении распоряжения о» исключить;
в абзаце десятом слова «выполнение распоряжений о совершении» заменить словом «совершение», слова «выполнении распоряжения о» исключить;

в абзаце двенадцатом слова «выполнении распоряжения о» исключить, дополнить словами «, решения суда»;

в абзаце тринадцатом слова «выполнение распоряжений о совершении» заменить словом «совершение», дополнить словами «, а также о решении суда»;

в абзаце четырнадцатом слова «выполнении распоряжения о» исключить, дополнить словами «, об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе в совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным пунктами 5² и 11 статьи 7 Федерального закона»;

в абзаце пятнадцатом слова «выполнении распоряжения о» исключить, дополнить словами «, решений суда».

1.31. В пункте 7².2 слова «выполнении распоряжения о» исключить, после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда».

1.32. В приложении:

строку кода вида признака 1202 признать утратившей силу;

перед строкой кода вида признака 1299 дополнить строками кодов вида признака 1204 и 1205 следующего содержания:

«	1204	Операция на сумму, равную или превышающую пять миллионов рублей, имеющая признаки обналичивания денежных средств (включая признаки транзитных операций, направленных на обналичивание денежных средств), если одним из участников такой операции выступает исполнитель государственного (муниципального) контракта или получатель субсидии, предоставляемой за счет бюджетных средств
	1205	Операция с денежными средствами, обладающая признаками, свидетельствующими о возможном дроблении контрактов в сфере государственного оборонного заказа, в частности, перечисление денежных средств по нескольким контрактам (договорам), заключенным в течение непродолжительного промежутка времени (до 1 месяца) с одним и тем же контрагентом

»;

строку кода вида признака 2205 изложить в следующей редакции:

«	2205	Операция с денежными средствами, обладающая признаками оборота (изготовление, переработка, транспортировка, хранение, реализация, приобретение) оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ, обмундирования и снаряжения военного назначения, а также средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента – юридического лица (индивидуального предпринимателя)	»;
---	------	--	----

после строки кода вида признака 2210 дополнить строкой кода вида признака 2211 следующего содержания:

«	2211	Операция физического лица с денежными средствами, обладающая признаками оборота (изготовление, переработка, транспортировка, хранение, реализация, приобретение) оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ	»;
---	------	---	----

строку

«	24. Признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма некоммерческими организациями (в том числе иностранными) и связанными с ними юридическими и физическими лицами	»
---	--	---

признать утратившей силу;

строки кодов вида признака 2401–2403, 2499 признать утратившими силу.

2. Внести в 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»¹ следующие изменения:

2.1. Абзац пятый пункта 1.2 дополнить словами «, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением

¹ 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).

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 (далее – совокупность подозрительных операций и (или) действий)».

2.2. В пункте 1.7:

абзац пятый после слов «финансирования терроризма» дополнить словами «, совокупности подозрительных операций и (или) действий»;

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее – отказ в совершении операции);

программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений некредитной финансовой организации об отказе в совершении операции (далее – решения суда);».

2.3. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. Микрокредитные компании, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, страховые брокеры, общества взаимного страхования должны направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении на должность (об освобождении от должности) ответственного сотрудника не позднее 3 рабочих дней со дня назначения на должность (освобождения от должности), уведомление обо всех случаях временного исполнения обязанностей ответственного сотрудника другим сотрудником в течение квартала (с указанием даты начала и даты окончания временного исполнения обязанностей) не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение

обязанностей ответственного сотрудника, с указанием фамилии, имени, отчества (последнее – при наличии), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона) такого сотрудника.».

2.4. Абзац третий пункта 2.10 изложить в следующей редакции:

«принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях некредитной финансовой организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий) (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации);».

2.5. В пункте 3.2:

абзац второй дополнить словами «, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2² статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75)»;

в абзаце семнадцатом слова «операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» заменить словами «подозрительных операций».

2.6. В пункте 4.1:

в абзаце втором слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

в абзаце третьем слова «принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск клиента)» заменить словами «относить клиентов к группам риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, оценка которых осуществляется в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения (далее – риск совершения клиентом подозрительных операций)»;

абзац четвертый дополнить словами «, а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9¹ Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 24, ст. 4183)».

2.7. В пункте 4.2:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

«4.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций некредитная финансовая организация относит каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, количество которых не может быть менее двух (группа низкого риска или группа повышенного риска).

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.»;

в абзаце шестом слово «риска клиента» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Некредитная финансовая организация принимает решение о присвоении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и об отнесении клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций самостоятельно в соответствии с программой управления риском с учетом факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, предусмотренных приложением 2 к настоящему Положению. Некредитная финансовая организация в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций (или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента и (или) его деятельность соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением 2 к настоящему Положению).».

2.8. В пункте 4.4:

в абзацах втором и третьем слова «риска клиента» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзацах четвертом и пятом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце шестом слова «риском клиента» заменить словами «степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце седьмом после слов «операций клиентов» дополнить словами «(действий клиентов)», слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций;

порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию некредитной финансовой организацией услугами и (или) программно-техническими средствами;».

2.9. В пункте 5.1 слова «а также» исключить, дополнить словами «, совокупности подозрительных операций и (или) действий».

2.10. Пункт 5.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Программа выявления операций в случае реализации некредитной финансовой организацией в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 27, ст. 4620) мер по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий.».

2.11. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

«6.3. Некредитная финансовая организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у некредитной финансовой организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2⁴ статьи 6 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2013, № 52, ст. 6968).».

2.12. В наименовании главы 7 слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить.

2.13. В пункте 7.1:

в абзацах первом – третьем слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982) некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение некредитной финансовой организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления;»;

абзац пятый признать утратившим силу;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона и об основаниях принятия таких решений;».

2.14. В пункте 7.2 слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить.

2.15. В пункте 7.3 слова «от выполнения распоряжения клиента о» заменить словом «в».

2.16. Пункт 8.1 после слов «организации проведение идентификации» дополнить словом «клиента», после слов «клиента – физического лица» дополнить словом «идентификации».

2.17. В пункте 8.2:

абзац третий после слов «процедура идентификации» дополнить словом «клиента»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила иным лицам, не

являющимся кредитными организациями, проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), также должна содержать положения, аналогичные указанным в абзацах втором – десятом настоящего пункта.

В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила иным лицам проведение обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), помимо положений, указанных в абзацах втором – одиннадцатом настоящего пункта, также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления поручения обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.».

2.18. В наименовании главы 8¹ слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить, дополнить словами «, а также решениями суда».

2.19. В пункте 8¹.1:

в абзаце первом слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить, после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда»;

в абзацах втором и третьем слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

в абзаце четвертом слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить, дополнить словами «, а также решения суда»;

в абзацах шестом, седьмом и девятом слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить;

в абзаце десятом слова «распоряжений о совершении» исключить;

в абзаце двенадцатом слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить, дополнить словами «, решения суда»;

в абзаце тринадцатом слова «распоряжений о совершении» исключить, дополнить словами «, а также о решении суда»;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого некредитной финансовой организацией решения об отказе в совершении операции;»;

в абзаце пятнадцатом слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить, дополнить словами «, решений суда».

2.20. В пункте 8^{1.2} слова «выполнении распоряжения клиента о» исключить, после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда».

2.21. В приложении 2:

в наименовании слова «риска клиента» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в пункте 1:

в абзаце первом слова «риска клиента» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце четвертом слова «выполнении его распоряжения о» исключить;

в абзаце шестом слова «использует ресурс «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенной» заменить словами «вправе использовать информацию, размещенную»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня

1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. – М., 1956, с. 14–47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938–1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«иные факторы, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией.»;

в абзацах первом и девятом пункта 2 слова «риска клиента» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности», являются:»;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин

«__» _____ 2022 г.