

**Пояснительная записка к проекту положения Банка России
«О требованиях к правилам внутреннего контроля организаций,
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, в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию
терроризма и экстремистской деятельности»**

Банк России разработал проект положения Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, 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, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности» (далее – Проект).

Проект представляет собой обновленную редакцию Положения Банка России № 445-П¹ и предусматривает:

- совершенствование действующих требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма организаций, 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 (далее – Организации), в том числе включение в периметр правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма также

¹ Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

направления, связанного с противодействием финансированию экстремистской деятельности в связи с принятием Федерального закона № 522-ФЗ²;

- дополнение действующего перечня признаков новыми группами признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении нелегальной деятельности на финансовом рынке, новыми группами признаков необычных операций (сделок), выявляемых при осуществлении деятельности операторов по приему платежей, операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, а также новой группой дополнительных признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);

- актуализацию описания отдельных действующих признаков в целях их гармонизации с аналогичными группами признаков, указанных в приложении к Положению Банка России № 860-П³.

Проект также учитывает положения Федеральных законов № 282-ФЗ⁴ и № 283-ФЗ⁵, направленных на создание комплексного регулирования операций с цифровой валютой и цифровыми правами, и в связи с этим содержит особенности исполнения его требований как действующими субъектами исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ⁶ (брокерами, доверительными управляющими, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов), так и новыми субъектами – цифровыми депозитариями и организациями, осуществляющими обмен цифровых валют.

² 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».

³ Положение Банка России от 18.06.2025 № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности».

⁴ Федеральный закон от 04.08.2026 № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах».

⁵ Федеральный закон от 04.08.2026 № 283-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации».

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Проект затрагивает деятельность Организаций.

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

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 8 по 21 октября 2026 года (включительно).

В соответствии с абзацем двенадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁷ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

⁷ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».