



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Кредитные организации

Некредитные финансовые
организации

От 19.07.2018 № ИН-014-12/48

на от

Информационное письмо о документальном
фиксировании результатов определения
риска вовлеченности в ОД/ФТ

В соответствии с пунктами 4.2 и 4.8 Положения Банка России № 375-П¹ и абзацем третьим пункта 4.1 и пунктом 4.3 Положения Банка России № 445-П² кредитные организации и некредитные финансовые организации³ (далее – финансовые организации) при реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации

¹ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² 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».

³ Профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды.

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – программа управления риском ОД/ФТ) обязаны принимать меры по определению риска своей вовлеченности и вовлеченности своих сотрудников в использование услуг финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск использования услуг финансовой организации в целях ОД/ФТ), исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) и иных самостоятельно определяемых факторов.

В соответствии с абзацем седьмым пункта 4.9 Положения Банка России № 375-П и абзацем пятым пункта 4.4 Положения Банка России № 445-П программа управления риском ОД/ФТ должна предусматривать порядок фиксирования результатов определения риска использования услуг финансовой организации в целях ОД/ФТ.

При этом согласно абзацу третьему пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» финансовые организации обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Учитывая изложенное, финансовым организациям рекомендуется документально фиксировать результаты принимаемых ими мер по определению риска использования услуг финансовой организации в целях ОД/ФТ, исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) и иных самостоятельно определяемых факторов, до начала и в ходе предоставления клиентам соответствующих продуктов (услуг), а также необходимо представлять соответствующие документы Банку России по его запросу в рамках проведения проверок и дистанционного надзора.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин