

**Пояснительная записка к проекту Положения Банка России
«О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной
организации в целях предотвращения легализации (отмывания)
доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма
и экстремисткой деятельности»**

Банк России разработал проект положения Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и экстремисткой деятельности» (далее – Проект).

Проект представляет собой обновленную редакцию Положения Банка России № 375-П¹ и предусматривает:

- совершенствование действующих требований к правилам внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитных организаций, в том числе включение в периметр правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма также направления, связанного с противодействием финансированию экстремистской деятельности в связи с принятием Федерального закона № 522-ФЗ²;

- дополнение действующего перечня признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), являющихся приложением к Положению Банка России № 375-П (далее соответственно – перечень, признаки), новыми группами признаков, свидетельствующих о возможном

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 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».

осуществлении нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также свидетельствующих о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций (сделок) с драгоценными металлами, а также изделиями из них;

- актуализацию группы признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств;

- актуализацию отдельных признаков группы признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводах денежных средств, в том числе дополнение указанной группы признаков новыми признаками;

- дополнение перечня признаков, свидетельствующих о возможном финансировании терроризма, новым признаком, связанным с совершением физическим лицом операции, выявленной на основании индикаторов, доведенных до сведения кредитных организаций уполномоченным органом по согласованию с Банком России;

- уточнение отдельных действий кредитных организаций при реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- исключение из числа факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом кредитной организации подозрительных операций в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», фактора, описание которого содержится в письме Банка России от 30.09.2013 № 193-Т³, в связи с отменой указанного письма Банка России⁴ (абзац восьмой пункта 4.4 Положения Банка России № 375-П);

³ «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

⁴ Письмо Банка России от 30.09.2013 № 193-Т отменено письмом Банка России от 04.03.2024 № 08-12/1772.

- исключение из числа факторов, по отдельности или по совокупности влияющих на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ,⁵ фактора, описание которого содержится в письме Банка России от 30.09.2013 № 193-Т (абзац «е» пункта 6.2 Положения Банка России № 375-П).

Учитывая высокую степень готовности проекта федерального закона № 576830-8⁶ к принятию Государственной Думой Российской Федерации во 2 и 3 чтениях, его положения также учтены в Проекте.

Проект затрагивает деятельность кредитных организаций.

Проект вступает в силу с 1 июля 2025 года.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 14 февраля 2025 года по 28 февраля 2025 года (включительно).

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

⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁶ Проект федерального закона № 576830-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (прежнее наименование – "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статью 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в связи с внедрением цифрового рубля")