

**Пояснительная записка к проекту Положения Банка России
«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 реализацию целевых правил
внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма,
экстремистской деятельности и финансированию распространения
оружия массового уничтожения, 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»**

Банк России разработал проект положения Банка России «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 реализацию целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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» (далее – Проект).

Разработка Проекта обусловлена принятием Федерального закона № 522-ФЗ¹, предусматривающего включение в сферу применения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направления, связанного с противодействием финансированию экстремистской деятельности.

Проект представляет собой обновленную редакцию Положения Банка России № 698-П² и 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 (далее – ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ);

- квалификационные требования к лицу, ответственному за реализацию целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ;

- 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 № 115-ФЗ³.

Проект затрагивает деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии

¹ 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».

² Положение Банка России от 24.10.2019 № 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».

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

с Федеральным законом № 115-ФЗ, являющихся участниками банковской группы (банковского холдинга) (в том числе организаций, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России) (за исключением филиалов иностранных банков).

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

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 23 июля 2025 года по 5 августа 2025 года (включительно).

В соответствии с абзацем четвертым пункта 2.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.