



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 22 » февраля 2019 г.

№ 5075-У



О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) (далее – Федеральный закон

№ 115-ФЗ) и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) устанавливает требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Указания относятся: 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, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды (далее – финансовые организации).

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью комплексного документа, определяющего организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – внутренний контроль) в финансовой организации, или комплекта документов, определяющих организацию внутреннего контроля в финансовой организации.

2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны содержать:

программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно – проверка, перечень), в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ.

3. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – уполномоченный орган), в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения;

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в перечень;

положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в перечень, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в абзаце третьем настоящего пункта;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у финансовой организации информации об исключении сведений о клиенте из перечня;

порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 7 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации, в том числе в ее филиалах, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя финансовой организации;

порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки.

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, по решению финансовой организации дополнительно включаются иные положения.

4. В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, включаются:

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом);

порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ в случае его обращения в финансовую организацию;

порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом;

порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ.

В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, по решению финансовой организации дополнительно включаются иные положения.

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

Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны быть разработаны и начать применяться финансовыми организациями в течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу


_____ Ю.А. Чиханчин