

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« » 2022 г.

№ -У

г. Москва

О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²:

1. Внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³ следующие изменения.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2022, № 1, ст. 52.

³ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2012 года, регистрационный № 23744, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23.12.2013 № 3148-У

1.1. Абзац пятый пункта 1.1 дополнить словами «, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – подозрительная деятельность)».

1.2. В пункте 1.6:

дополнить новым абзацем пятым следующего содержания:

«программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7^б Федерального закона;»;

абзацы пятый – двенадцатый считать соответственно абзацами шестым – тринадцатым;

абзац шестой дополнить словами «, подозрительной деятельности»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;»;

(зарегистрировано Минюстом России 27 января 2014 года регистрационный № 31125), от 31.01.2014 № 3186-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2014 года регистрационный № 31531), от 10.07.2014 № 3315-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2014 года регистрационный № 33249), от 17.03.2015 № 3601-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2015 года регистрационный № 36828), от 28.07.2016 № 4087-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года регистрационный № 43313), от 05.10.2017 № 4567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года регистрационный № 48720), от 29.01.2018 № 4707-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года регистрационный № 50656), от 30.03.2018 № 4758-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года регистрационный № 50657), от 27.02.2019 № 5083-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года регистрационный № 54061), от 20.10.2020 № 5599-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2020 года регистрационный № 61431).

в абзаце десятом слова «в выполнении распоряжения о совершении операции» заменить словами «в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,», после слов «(далее – межведомственная комиссия)» дополнить словами «, а также решениями суда об отмене решений кредитной организации об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) (далее – решения суда)».

1.3. Абзац третий пункта 2.6 после слов «, или финансирования терроризма,» дополнить словами «или о выявлении подозрительной деятельности клиента,», после слов «, или финансирования терроризма,» дополнить словами «или в отношении подозрительной деятельности клиента,», после слов «такую операцию» дополнить словами «(подозрительную деятельность)».

1.4. В главе 4:

в абзаце втором пункта 4.1 слова «отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

в пункте 4.2 слова «по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск клиента),» заменить словами «по отнесению клиентов к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от трех степеней (уровней) риска совершения клиентом подозрительных операций (низкая, средняя, высокая), оценка по которым осуществляется в соответствии с пунктами 4.3 и 4.6.1 настоящего Положения (далее – риск совершения клиентом подозрительных операций), »;

в пункте 4.3:

в абзаце первом слова «риска клиента осуществляется по одной или» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.»;

в пункте 4.4:

в абзаце первом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце четвертом слова «в выполнении его распоряжения о совершении операции» заменить словами «в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

в пункте 4.5:

в абзаце первом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце десятом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в пункте 4.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.6. Факторами, влияющими на оценку риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности», являются:»;

в абзаце пятом слово «сделок,» заменить словами «операций (сделок),»;

в абзаце десятом слова «сделок с недвижимым имуществом либо оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом» заменить словами «операций по сделкам с недвижимым имуществом»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых кредитной организацией.»;

дополнить пунктом 4.6.1 следующего содержания:

«4.6.1. Дополнительным фактором, влияющим на оценку риска совершения клиентом подозрительных операций может являться информация Банка России об отнесении клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, полученная кредитной организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона.»;

в пункте 4.7 в первом предложении слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций», второе предложение исключить;

в пункте 4.9:

в абзаце втором слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце третьем слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце четвертом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце пятом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце шестом слова «повышенная степень (уровень) риска клиента,» заменить словами «высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций,»;

в абзаце седьмом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце восьмом слова «степеням (уровням) риска» заменить словами «группам риска совершения подозрительных операций»;

в абзаце девятом слова «технологиями предоставления услуг» заменить словами «услугами и (или) программно-техническими средствами»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«положения об использовании (неиспользовании) в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.»;

в подпункте 4 пункта 4.10 слова «Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394 («Вестник Банка России» от 17 августа 2012 года № 48-49, от 21 августа 2013 года № 44)» заменить словами «Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года № 48749, 7 декабря 2017 года № 49152, 17 сентября 2018 года № 52167».

1.5. В главе 6:

в названии слова «с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица» исключить, слова «отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

в пункте 6.1:

в абзаце первом слова «с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица» исключить, слова «отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

в абзаце втором слова «с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица» исключить, слова «отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

в абзаце третьем слова «с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица» исключить, слова «отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

в абзаце четвертом слова «физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица» заменить словом «клиента», слова «отказе в выполнении распоряжения о совершении операции» заменить словами «отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«порядок информирования клиента о дате и причинах принятия кредитной организацией решения об отказе от заключения договора

банковского счета (вклада), информирования клиента о дате и причинах принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктом 5² статьи 7 Федерального закона, информирования клиента о дате и причинах принятия кредитной организацией решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение кредитной организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия соответствующих решений и способах их представления;»;

в абзаце шестом слова «с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица» исключить, слова «отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «отказа в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента;»;

в абзаце седьмом слова «с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица» исключить, слова «отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента;»;

в пункте 6.2:

в подпункте «в» слова «использует ресурс «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети «Интернет»» заменить словами «вправе использовать любые доступные на законных основаниях источники информации (с указанием источников), в том числе сведения, предоставляемые органами государственной власти»;

в подпункте «ж» слова «физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица» заменить словом «клиента»;

в подпункте «з» слова «физическом лице, юридическом лице» заменить словом «клиенте»;

в подпункте «и» слова «физического лица, юридического лица» заменить словом «клиента»;

в пункте 6.3:

в абзаце первом слова «в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «в совершении операции (в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента)»;

в подпункте «б» слова «в выполнении распоряжений клиента о совершении операций» заменить словами «в совершении операций, в том числе в совершении операций на основании распоряжения клиента»;

в пункте 6.4:

в абзаце первом слова «в выполнении распоряжения клиента о ее совершении» заменить словами «в ее совершении, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента,»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В случае непредставления клиентом-резидентом запрошенных кредитной организацией документов и информации, указанных в пункте 4.10 настоящего Положения, кредитная организация вправе квалифицировать указанную в пункте 4.10 настоящего Положения операцию в качестве операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае если на основании анализа всех имеющихся документов и информации операция по сделке вызывает у кредитной организации подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма ввиду того, что кредитная организация не может подтвердить однозначность вывода об очевидном экономическом смысле или очевидной законной цели такой операции по сделке, кредитная организация реализует право на отказ в совершении операции по переводу денежных средств на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона.»;

в абзаце четвертом слова «в выполнении распоряжения клиента – резидента о совершении операции» заменить словами «в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

предложение второе пункта 6.5 дополнить словами «(за исключением случая, установленного абзацем третьим пункта 5 статьи 7⁷ Федерального закона).»;

в пункте 6.6:

в абзаце первом после слов «о дате» дополнить словами «и причинах»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок возврата остатка денежных средств клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, а также порядок контроля операций по выдаче денежных средств с учетом предельного размера наличных расчетов, установленного нормативным актом Банка России.».

1.6. Пункт 7.1.3 изложить в следующей редакции:

«7.1.3. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у кредитной организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию терроризма, решения об отмене ранее принятого

решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона.».

1.7. В главе 7.2:

название дополнить словами «, а также решениями суда»;

в пункте 7.2.1:

абзац первый после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда»;

абзац четвертый дополнить словами «, а также решениям суда»;

абзац тринадцатый дополнить словами «, а также решения суда»;

абзац пятнадцатый после слов «для отказа» дополнить словами «или для прекращения применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона», после слов «представленных заявителем» дополнить словами «, решений суда»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«порядок доведения до лиц, уполномоченных исполнять решения суда, информации о решении суда об отмене соответствующего решения кредитной организации.»;

пункт 7.2.2 после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда».

1.8. Дополнить главой 7.3 следующего содержания:

«Глава 7.3. Программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона

7.3.1. Кредитная организация, в ПВК по ПОД/ФТ которой включены положения об использовании в отношении клиентов - юридических лиц (за исключением кредитных организаций,

государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, должна разработать программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании указанной информации Банка России.

7.3.2. В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, включаются:

порядок получения информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, в том числе положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных осуществлять получение указанной информации, и структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, имеющих доступ к данной информации;

порядок фиксирования даты и времени установления факта совпадения группы высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен кредитной организацией, с группой высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Банком России, в том числе положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных доводить данную информацию до структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации,

уполномоченных применять к клиентам меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона;

положения, определяющие механизм и сроки применения предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона мер, включая определение структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных применять указанные меры;

порядок информирования клиента о применении к нему мер, предусмотренных абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, и об отнесении Банком России такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13⁵ статьи 7 Федерального закона;

порядок изменения степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и прекращения применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона, при получении решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к клиенту указанных мер либо соответствующего решения суда, включая определение структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица

(должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных исполнять такие решения.

В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁶ Федерального закона, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.».

2. Внести в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁴ следующие изменения.

2.1. Абзац пятый пункта 1.2 дополнить словами «, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – подозрительная деятельность)»;

2.2. В пункте 1.7:

абзац пятый после слов «финансирования терроризма» дополнить словами «, подозрительной деятельности»;

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2015 года, регистрационный № 35933, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28.07.2016 № 4086-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года регистрационный № 43312), от 05.10.2017 № 4568-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года регистрационный № 48721), от 29.01.2018 № 4708-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2018 года регистрационный № 50688), от 30.03.2018 № 4759-У (зарегистрировано Минюстом России 20 апреля 2018 года регистрационный № 50842), от 27.02.2019 № 5084-У (зарегистрировано Минюстом России марта 2019 года регистрационный № 54060), от 24.12.2019 № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года регистрационный № 57870).

в абзаце восьмом слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

в абзаце девятом слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента», дополнить словами «, а также решениями суда об отмене решений некредитной финансовой организации об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции (далее – решения суда);

2.3. В пункте 2.6:

абзац первый после слов «страховой организации» дополнить словами «(в том числе иностранной страховой организации)»;

абзац второй признать утратившим силу;

2.4. Абзац четвертый пункта 2.10 изложить в следующей редакции:

«принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или о выявлении подозрительной деятельности клиента о действиях некредитной финансовой организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или в отношении подозрительной деятельности клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (подозрительную деятельность) (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации);»;

2.5. В пункте 4.1:

в абзаце втором слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

в абзаце третьем слова «по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента)» заменить словами «по отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций в зависимости от степеней (уровней) риска совершения клиентом подозрительных операций, оценка по которым осуществляется в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения (далее - риск совершения клиентом подозрительных операций)»;

2.6. В пункте 4.2:

в абзаце первом слова «Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая не может состоять менее чем из двух степеней (уровней).» заменить словами «По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций некредитная финансовая организация относит каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, количество которых не может быть менее двух (группа пониженного риска или группа повышенного риска).»;

в абзаце втором слова «риска клиента осуществляется по одной или» заменить словами «степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.»;

в абзаце шестом слово «клиента» заменить словами «совершения клиентом подозрительных операций»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Некредитная финансовая организация принимает решение о присвоении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и об отнесении клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций самостоятельно в соответствии с программой управления риском с учетом факторов, влияющих на оценку риска совершения клиентом подозрительных операций, предусмотренных приложением 2 к настоящему Положению. Некредитная финансовая организация в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки риска совершения клиентом подозрительных операций, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций (или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента (и/или его деятельность) соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением 2 к настоящему Положению).»;

2.7. В пункте 4.4:

в абзаце втором слова «риска клиента» заменить словами «риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце третьем слова «риска клиента» заменить словами «риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце четвертом слова «риска клиента» заменить словами «риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце пятом слова «риска клиента» заменить словами «риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце шестом слово «риском клиента» заменить словами «риском совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце седьмом слова «риска клиента» заменить словами «риска совершения клиентом подозрительных операций»;

в абзаце восьмом слова «степеням (уровням) риска» заменить словами «группам риска совершения подозрительных операций»;

в абзаце девятом слова «технологиями предоставления услуг» заменить словами «услугами и (или) программно-техническими средствами»;

2.8. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

«6.3. Некредитная финансовая организация определяет ПВК по ПОД/ФТ порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у некредитной финансовой организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона.»;

2.9. В наименовании главы 7 слова «в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

2.10. В пункте 7.1:

в абзаце первом слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

в абзаце втором слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

в абзаце третьем слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе в совершении операции, в том числе на основании распоряжения клиента , о дате и о причинах принятия такого решения а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение некредитной финансовой организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, в том числе на основании распоряжения клиента , о способах их представления;»;

в абзаце пятом слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

2.11. В пункте 7.2 слова «выполнении распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента»;

2.12. В пункте 7.3 слова «от выполнения распоряжения клиента о совершении операции» заменить словами «в совершении операции, в том числе на основании распоряжения клиента»;

2.13. Наименование главы 7 дополнить словами «, а также решениями суда»;

2.14. В пункте 8.1.1:

абзац первый после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда»;

абзац четвертый дополнить словами «, а также решениями суда»;

абзац тринадцатый дополнить словами «, а также решениями суда»;

абзац пятнадцатый дополнить словами «, а также решениями суда»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«порядок доведения до лиц, уполномоченных исполнять решения суда, информации о решении суда об отмене соответствующего решения некредитной финансовой организации.»;

2.15. Пункт 8.1.2 после слов «межведомственной комиссии» дополнить словами «, а также решениями суда».

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2022 года № ПСД-___) вступает в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

_____ Ю.А. Чиханчин

«___» _____ 2022 г.