

**Пояснительная записка к проекту положения Банка России
«О требованиях к правилам внутреннего контроля организаций,
осуществляющих операции с денежными средствами или иным
имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности
которых в соответствии с законодательством Российской Федерации
осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций,
филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки
осуществляют деятельность на территории Российской Федерации),
в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, финансированию терроризма
и экстремистской деятельности»**

Банк России разработал проект положения Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации), в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности» (далее – Проект).

Проект представляет собой обновленную редакцию Положения Банка России № 445-П¹ и предусматривает:

- совершенствование действующих требований к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской

¹ 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».

Федерации осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации), в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе включение в периметр указанных правил внутреннего контроля также направления, связанного с противодействием финансированию экстремистской деятельности в связи с принятием Федерального закона № 522-ФЗ²;

- дополнение действующего перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки (далее – признаки), новыми группами признаков, свидетельствующих о возможном осуществлении нелегальной деятельности на финансовом рынке, новыми группами признаков необычных операций (сделок), выявляемых при осуществлении деятельности операторов по приему платежей, операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, а также новой группой дополнительных признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки);

- актуализацию описания отдельных действующих признаков в целях их гармонизации с аналогичными группами признаков, указанных в приложении к Положению Банка России № 375-П³.

Проект затрагивает деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков,

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».

³ 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».

через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации).

Проект вступает в силу с 1 апреля 2026 года.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 22 мая по 4 июня 2025 года (включительно).

В соответствии с абзацем двенадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ⁴ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».