



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 698-П

г. Москва Регистрационный № 57245

от "23" января 2020.

«24» октября 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**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»**

На основании абзаца двенадцатого пункта 2 и абзаца четвертого пункта 2¹ 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; 2019, № 31, ст. 4430) (далее – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 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; 2018, № 11, ст. 1588) (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) настоящее Положение устанавливает:

требования к целевым правилам внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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 от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

Глава 1. Общие положения

1.1. Целевые правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно – целевые правила внутреннего контроля, ПОД/ФТ/ФРОМУ) утверждаются единоличным исполнительным органом головной кредитной организации банковской группы или головной организации банковского холдинга, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – головная организация).

1.2. Целевые правила внутреннего контроля являются комплексным документом или комплектом документов, регламентирующим деятельность входящих в банковскую группу (банковский холдинг) головной организации и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организация – участник банковской группы (банковского холдинга), при совместном упоминании – организации), по обмену и использованию информации и документов, полученных в соответствии с пунктом 1⁵⁻⁴ статьи 7 Федерального закона от 7 августа

2001 года № 115-ФЗ (далее – идентификационная информация), а также по хранению полученной при обмене идентификационной информации.

В случае если целевые правила внутреннего контроля являются комплектом документов, они должны содержать перечень документов, входящих в его состав.

1.3. Порядок разработки целевых правил внутреннего контроля, внесения изменений в целевые правила внутреннего контроля, представления на утверждение единоличному исполнительному органу головной организации должен определяться внутренними документами головной организации.

1.4. В целевые правила внутреннего контроля должны включаться следующие программы:

программа организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля в банковской группе (банковском холдинге);

программа присоединения организаций к целевым правилам внутреннего контроля;

программа, определяющая требования к порядку обмена и использования идентификационной информации между организациями;

программа, определяющая требования к порядку хранения идентификационной информации в организациях.

По решению головной организации в целевые правила внутреннего контроля включаются иные программы, разработанные головной организацией.

1.5. Целевые правила внутреннего контроля должны содержать положения, определяющие, что функции контроля в части организации исполнения целевых правил внутреннего контроля возлагаются на единоличный исполнительный орган головной организации (на его заместителя) или на члена коллегиального исполнительного органа головной организации.

1.6. Целевые правила внутреннего контроля должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), не

позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, касающиеся требований к целевым правилам внутреннего контроля, если иное не установлено указанным в настоящем пункте федеральным законом, либо вступления в силу нормативного акта в сфере ПОД/ФТ (внесения в него изменений), затрагивающего требования к целевым правилам внутреннего контроля, если иное не установлено указанным в настоящем пункте нормативным актом.

Глава 2. Программа организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в банковской группе (банковском холдинге)

2.1. В программу организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля в банковской группе (банковском холдинге) подлежат включению следующие положения.

2.1.1. Положение об определении органом управления головной организации, органами управления принявших решение о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) лица, ответственного за реализацию целевых правил внутреннего контроля (далее – ответственное лицо), которым является один из следующих сотрудников организации:

специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля организации по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

специальное должностное лицо, ответственное за реализацию целевых правил внутреннего контроля (в случае принятия организацией решения об отнесении вопросов реализации целевых правил внутреннего контроля к компетенции специально назначенного сотрудника без создания

самостоятельного подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля);

руководитель подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля (в случае принятия организацией решения о создании такого подразделения).

2.1.2. Положение о возложении обязанностей ответственного лица кредитной организации, иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, являющейся организацией, поднадзорной Банку России в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, в период его временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки на другого сотрудника организации, соответствующего квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2004 года № 6003, 2 ноября 2011 года № 22194 (далее – Указание Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У), Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349 (далее – Указание Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У).

2.1.3. Положение о возложении обязанностей ответственного лица кредитной организации, иной организации, осуществляющей операции с

денежными средствами или иным имуществом, являющейся организацией, поднадзорной Банку России в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, в период его нахождения в отпуске по беременности и родам, в отпуске по уходу за ребенком, а также о возложении обязанностей ответственного лица организации, не являющейся кредитной организацией или иной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, поднадзорной Банку России в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, в период его временной нетрудоспособности, отпуска, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком, служебной командировки на другого сотрудника организации, соответствующего квалификационным требованиям к ответственному лицу, указанным в главе 6 настоящего Положения.

2.1.4. Положение о том, что ответственное лицо подчиняется непосредственно единоличному исполнительному органу организации (его заместителю) или члену коллегиального исполнительного органа организации.

2.1.5. Положение о статусе, функциях, правах и обязанностях ответственного лица, сотрудников самостоятельного подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля (в случае принятия организацией решения о создании самостоятельного подразделения по реализации целевых правил внутреннего контроля).

2.1.6. Положение, устанавливающее порядок информирования сотрудниками организации, в том числе ответственным лицом, руководителя организации и сотрудника, выполняющего функции внутреннего контроля в организации (руководителя службы внутреннего аудита и руководителя службы внутреннего контроля, если организация является кредитной организацией), о ставших им известными фактах нарушений целевых правил внутреннего контроля, допущенных сотрудниками организации.

2.2. Программа организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля в банковской группе (банковском холдинге) может предусматривать, что в организации, являющейся некредитной финансовой

организацией, указанной в пункте 1 приложения 1 к Положению 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35933, 19 августа 2016 года № 43312, 30 октября 2017 года № 48721, 10 апреля 2018 года № 50688, 20 апреля 2018 года № 50842, 15 марта 2019 года № 54060, функции ответственного лица может исполнять руководитель такой некредитной финансовой организации.

2.3. По решению головной организации в программу организации работы по реализации целевых правил внутреннего контроля дополнительно включаются иные положения.

Глава 3. Программа присоединения организаций к целевым правилам внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

3.1. В программу присоединения организаций к целевым правилам внутреннего контроля должны включаться:

порядок документального фиксирования решений организаций о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля (об отмене ранее принятого решения о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля), а также информирования организациями – участниками банковской группы (банковского холдинга) головной организации о принятом решении и о назначении ответственного лица в случае принятия решения о присоединении к целевым правилам внутреннего контроля;

порядок доведения головной организацией до сведения организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) информации

о присоединении (об отмене ранее принятого решения о присоединении) к целевым правилам внутреннего контроля организаций – участников банковской группы (банковского холдинга).

3.2. По решению головной организации в программу присоединения организации к целевым правилам внутреннего контроля дополнительно включаются иные положения.

Глава 4. Программа, определяющая требования к порядку обмена и использования информации и документов, полученных в соответствии с пунктом 1⁵⁻⁴ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4.1. В программу, определяющую требования к порядку обмена и использования идентификационной информации между организациями, должны включаться:

порядок и способы взаимодействия организаций в целях обмена идентификационной информацией и ее использования;

порядок использования организациями идентификационной информации;

порядок обеспечения конфиденциальности идентификационной информации в процессе ее обмена и использования;

порядок доведения организацией – участником банковской группы (банковского холдинга) до сведения головной организации и головной организацией до сведения организаций – участников банковской группы (банковского холдинга) информации о наличии сомнений в достоверности и точности идентификационной информации.

4.2. По решению головной организации в программу, определяющую требования к порядку обмена и использования идентификационной информации между организациями, дополнительно включаются иные положения.

Глава 5. Программа, определяющая требования к порядку хранения в организациях информации и документов, полученных в соответствии с пунктом 1⁵⁻⁴ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

5.1. В программу, определяющую требования к порядку хранения идентификационной информации в организациях, должны включаться:

порядок обеспечения конфиденциальности идентификационной информации при ее хранении;

порядок и сроки хранения идентификационной информации.

5.2. По решению головной организации в программу, определяющую требования к порядку хранения идентификационной информации в организациях, дополнительно включаются иные положения.

Глава 6. Квалификационные требования к лицу, ответственному за реализацию целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

6.1. Ответственное лицо организации, являющейся кредитной организацией, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У.

6.2. Ответственное лицо организации, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), поднадзорной Банку России в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона от 10 июля

2002 года № 86-ФЗ, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У.

6.3. Ответственное лицо организации, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением организаций, указанных в пунктах 6.1 и 6.2 настоящего Положения), должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 года № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 23, ст. 2982; 2015, № 16, ст. 2381).

Глава 7. Порядок информирования входящих в банковскую группу (банковский холдинг) организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, 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»

7.1. Головная организация не позднее следующего рабочего дня после получения указанного в части второй статьи 13 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ предписания Банка России,

соответствующего надзорного либо уполномоченного органа (далее – предписание) информирует организации – участники банковской группы (банковского холдинга) о принятом решении о запрете для организации – участника банковской группы (банковского холдинга), допустившей ненадлежащее исполнение целевых правил внутреннего контроля, на обмен и использование идентификационной информации (далее – решение о запрете).

7.2. Головная организация направляет организациям – участникам банковской группы (банковского холдинга) решение о запрете способом, установленным целевыми правилами внутреннего контроля.

7.3. Предусмотренный пунктом 7.2 настоящего Положения способ должен обеспечивать получение решения о запрете всеми организациями – участниками банковской группы (банковского холдинга) не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления головной организацией.

7.4. Организации – участники банковской группы (банковского холдинга) обеспечивают прием решения о запрете, а также подтверждают головной организации получение такого решения не позднее следующего рабочего дня после его получения.

7.5. Информация о каждом случае и дате получения предписания, а также факте направления головной организацией организациям – участникам банковской группы (банковского холдинга) решения о запрете документально фиксируется головной организацией в ее внутренних документах с указанием организации – участника банковской группы (банковского холдинга), в отношении которой было вынесено предписание, даты принятия головной организацией решения о запрете и даты истечения срока запрета, даты направления головной организацией решения о запрете и даты его получения организациями – участниками банковской группы (банковского холдинга) и подлежит хранению головной организацией не менее пяти с лет со дня получения предписания, принятия решения о запрете и его направления организациям – участникам банковской группы (банковского холдинга), соответственно.

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы

по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин