

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

« ____ » _____ 2018 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений 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»**

1. 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) и части первой 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; № 30, ст. 4456) 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313, 30 октября 2017 года № 48720, _____ 2018 года № _____, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.6 после абзаца восьмого дополнить абзацем следующего содержания:

«программа организации в кредитной организации работы с

представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России;»).

1.2. Пункт 4.4 после абзаца одиннадцатого дополнить абзацем следующего содержания:

«взаимозависимость клиентов, выявленная с использованием программных алгоритмов, осуществляющих посредством сбора и анализа специфических и уникальных настроек и параметров электронных устройств, с помощью которых клиентами осуществляется подача распоряжений о совершении операций, присвоение уникальных идентификаторов таким электронным устройствам, а также анализ этих идентификаторов на предмет соответствия идентификатора электронного устройства одного клиента уникальным идентификаторами электронных устройств других клиентов, в том числе тех, в отношении операций которых принимались решения об их квалификации в качестве подозрительных;»).

1.2. В пункте 6.1:

после абзаца четвертого дополнить абзацем следующего содержания:

«порядок информирования физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), решения о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом в случае его (ее) обращения в кредитную организацию. При информировании физического лица, юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица о причинах принятия

кредитной организацией решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) кредитная организация одновременно информирует соответствующее физическое лицо, юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического лица о наличии у него (нее) права представить кредитной организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия соответствующего решения, способах их представления, с указанием структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) лица (лиц) кредитной организации, уполномоченного (уполномоченных) в соответствии с абзацем третьим главы 7² настоящего Положения рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции, решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);»;

в абзаце пятом слово «основаниях» заменить словом «причинах».

1.3. Пункт 6.4 дополнить словами «, с учетом положений главы 7² настоящего Положения».

1.4. Дополнить главой 7² следующего содержания:

«Глава 7². Программа организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России

В программу организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее при совместном

упоминании – решение об отказе), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, включаются:

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) лица (лиц) кредитной организации, уполномоченного (уполномоченных) рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, сообщать клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом (далее при совместном упоминании – устранение (невозможность устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе), исполнять запросы межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее – Комиссия), о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с пунктом 13⁴ статьи 7 Федерального закона (далее – мотивированные обоснования) (далее – запрос о представлении мотивированных обоснований), представлять Комиссии мотивированные обоснования;

порядок информационного взаимодействия между структурными подразделениями и (или) лицами в случае если полномочия, указанные в абзаце третьем настоящей главы, предоставлены нескольким структурным подразделениям и (или) лицам;

порядок приема представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, обеспечивающий беспрепятственный прием таких документов и

сведений в том структурном подразделении кредитной организации, которым было принято решение об отказе;

порядок рассмотрения с учетом срока, установленного Федеральным законом, представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, обеспечивающий всестороннее, полное и объективное их рассмотрение. В случае если рассмотрение документов и (или) сведений, представленных клиентом, осуществляется одним структурным подразделением, в том числе принявшим решение об отказе, с последующим рассмотрением другим структурным подразделением, в том числе головным офисом кредитной организации, то кредитной организацией должно быть обеспечено соблюдение установленного Федеральным законом срока для направления клиенту сообщения об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

порядок подготовки и направления сообщения клиенту об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. В сообщении кредитной организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, включается информация о праве клиента обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в Комиссию;

порядок доведения до лиц, уполномоченных на проведение операции или заключение договора банковского счета (вклада) соответственно, информации об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе. В случае устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, также порядок проведения соответствующей операции или заключение договора

банковского счета (вклада) в случае обращения клиента (заявителя);

порядок рассмотрения и исполнения с учетом срока, установленного Комиссией, запроса о представлении мотивированных обоснований, а также порядок представления мотивированных обоснований. Кредитная организация в мотивированном обосновании принятого решения об отказе указывает исчерпывающий перечень оснований, в связи с которыми такое решение было принято, а в мотивированном обосновании о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом, указывает исчерпывающий перечень причин невозможности устранения соответствующих оснований;

порядок исполнения решения Комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми кредитной организацией ранее было принято решение об отказе (далее – решение Комиссии об отсутствии оснований для отказа), и решения Комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого кредитной организацией, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем (далее при совместном упоминании – решение Комиссии);

порядок доведения до лиц, уполномоченных на проведение операции или заключение договора банковского счета (вклада) соответственно, информации о решении Комиссии, а в отношении решения Комиссии об отсутствии оснований для отказа также порядок проведения соответствующей операции или заключение договора банковского счета (вклада) в случае обращения клиента (заявителя);

порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, и одновременно об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), в случае если в связи с решением об отказе от проведения операции кредитной организацией

указанный договор с клиентом был расторгнут в соответствии с абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона, а также об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о котором были представлены в уполномоченный орган;

порядок учета и хранения представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, сообщений об устранении (о невозможности устранения) оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, запросов о представлении мотивированных обоснований, мотивированных обоснований, решений Комиссии.

В программу организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.».

2. Настоящее Указание 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

_____ 2018 г.