

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

«_____» _____ 2024 г.

№ _____

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» и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

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»¹ следующие изменения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2012 года, регистрационный № 23744, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 декабря 2013 года № 3148-У (зарегистрировано Минюстом России 27 января 2014 года, регистрационный № 31125), от 31 января 2014 года № 3186-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2014 года, регистрационный № 31531), от 10 июля 2014 года № 3315-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2014 года, регистрационный № 33249), от 17 марта 2015 года № 3601-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2015 года, регистрационный № 36828), от 28 июля 2016 года № 4087-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43313), от 5 октября 2017 года № 4567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48720), от 29 января 2018 года № 4707-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50656), от 30 марта 2018 года № 4758-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50657), от 27 февраля 2019 года № 5083-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный № 54061), от 20 октября 2020 года № 5599-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2020 года, регистрационный № 61431), от 7 ноября 2022 года № 6308-У (зарегистрировано Минюстом России 1 марта 2023 года, регистрационный № 72486).

1.1. В пункте 4.2 после слов «, а также» дополнить словами «принимать меры».

1.2. Абзац восьмой пункта 4.4 признать утратившим силу;

1.3. Подпункт «е» пункта 6.2 признать утратившим силу;

1.4. В приложении:

после строки кода вида признака 1999 дополнить строками следующего содержания:

« 21. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении нелегальной деятельности на финансовом рынке		
21	2101	Операция с денежными средствами, совершенная клиентом, являющимся _____ лицом, _____ включенным в «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке», размещаемый на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – предупредительный список) либо клиентом, являющимся посредником лица, включенного в предупредительный список (то есть осуществляющим взаимодействие с третьими лицами в интересах таких лиц)
21	2102	Операция с денежными средствами, совершенная клиентом с _____ лицом _____ (контрагентом), _____ включенным в предупредительный список
21	2103	Операция с денежными средствами, участником которой является _____ лицо, _____ не _____ включенное в предупредительный список, но в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения об осуществлении им нелегальной деятельности на финансовом рынке

21	2199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами, имеющих признаки осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке	»;
----	------	---	----

после строки кода вида признака 2299 дополнить строками следующего содержания:

«	23.	Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций (сделок) с драгоценными металлами, а также изделиями из них	
	23	2301	<p>Операция по покупке физическим лицом драгоценных металлов в слитках как за наличный, так и безналичный расчет, при условии соответствия такой покупки следующим критериям:</p> <p>однонаправленный характер операции по покупке драгоценных металлов в слитках (драгоценные металлы в слитках покупаются, но не продаются либо продаются в значительно меньшем объеме, чем покупаются);</p> <p>в случае покупки драгоценных металлов за счет денежных средств на банковском счете – короткий промежуток времени со дня поступления (в том числе внесения) на банковский счет физического лица денежных средств до дня покупки драгоценных металлов в слитках;</p> <p>не оставление купленных драгоценных металлов в слитках на хранение в кредитной организации либо осуществление такого хранения в течение незначительного срока.</p>
	23	2302	Операция по внесению юридическим лицом – нерезидентом наличных денежных средств на счет

		<p>в значительных объемах с последующей покупкой драгоценных металлов в слитках, при условии одновременного соответствия данной операции следующим критериям:</p> <p>операции по внесению наличных денежных средств на банковский счет осуществляются систематически и в дальнейшем расходуются, как правило, на покупку драгоценных металлов в слитках;</p> <p>объем операций по внесению наличных денежных средств на банковский счет превышает 10 миллионов рублей в месяц;</p> <p>между внесением на банковский счет клиента наличных денежных средств и покупкой драгоценных металлов в слитках проходит незначительный промежуток времени;</p> <p>купленные драгоценные металлы в слитках не оставляются на хранение в кредитной организации либо такое хранение осуществляется в течение незначительного срока.</p>
23	2399	<p>Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций (сделок) с драгоценными металлами, а также изделиями из них</p>

».

2. Внести в приложение 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»¹ следующие изменения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2015 года, регистрационный № 35933, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 июля 2016 года № 4086-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43312), от 5 октября 2017 года № 4568-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48721), от 29 января 2018 года № 4708-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2018 года, регистрационный № 50688), от 30 марта 2018 года № 4759-У (зарегистрировано Минюстом России 20 апреля 2018 года, регистрационный № 50842), от 27 февраля 2019 года № 5084-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный

после строки кода вида признака 1999 дополнить строками следующего содержания:

« 21		Признаки необычных сделок, свидетельствующие о возможном осуществлении нелегальной деятельности на финансовом рынке
	2101	Операция с денежными средствами или иным имуществом, совершенная клиентом, являющимся лицом, включенным в «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке», размещаемый на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – предупредительный список) либо клиентом, являющимся посредником лица, включенного в предупредительный список (то есть осуществляющим взаимодействие с третьими лицами в интересах таких лиц)
	2102	Операция с денежными средствами или иным имуществом, совершенная клиентом с лицом (контрагентом), включенным в предупредительный список
	2103	Операция с денежными средствами или иным имуществом, участником которой является лицо, не включенное в предупредительный список, но в отношении которой у работников некредитной финансовой организации возникают подозрения об осуществлении им нелегальной деятельности на финансовом рынке
	2199	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

»;

№ 54060), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 7 ноября 2022 № 6308-У (зарегистрировано Минюстом России 1 марта 2023 года, регистрационный № 72486).

3. 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

«__» _____ 2024 г.