



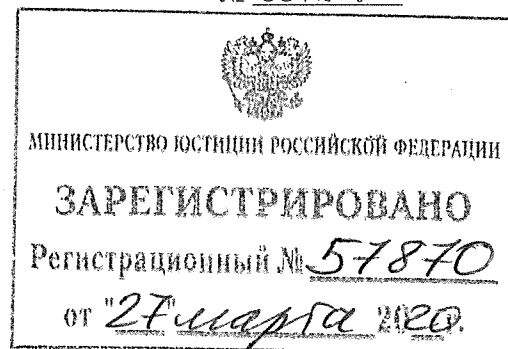
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«24» декабря 2019.

г. Москва

№ 5372-У



**О внесении изменений
в отдельные нормативные акты Банка России
в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

На основании подпунктов 6 и 7 пункта 1, пунктов 2, 7, 13, 13³, 13⁵ и 13⁶ статьи 7 и пунктов 5 и 6 статьи 7⁵ 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; 2018, № 18, ст. 2560; 2019, № 31, ст. 4418, «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 2 декабря 2019 года), статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения.

1.1. В Указании 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», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349:

в преамбуле слова «в некредитных финансовых организациях, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды» заменить словами «в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)»;

в пункте 5 слова «страхового брокера, являющегося юридическим лицом, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, общества взаимного страхования,

негосударственного пенсионного фонда, ломбарда, не являющегося (не являющейся)» заменить словами «некредитной финансовой организации, не указанной в пунктах 3 и 4 настоящего Указания, не являющейся»;

в абзаце первом пункта 7 слова «страхового брокера, являющегося юридическим лицом, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общества взаимного страхования, микрофинансовой организации, ломбарда, являющегося (являющейся)» заменить словами «некредитной финансовой организации, не указанной в пунктах 3, 4, 6 и 9 настоящего Указания, являющейся».

1.2. В преамбуле Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2015 года № 35865, после слов «№ 30, ст. 4214, ст. 4219)» дополнить словами «(далее – Федеральный закон)», слова «для некредитных финансовых организаций, к которым для целей настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее – профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховые брокеры (далее при совместном упоминании – страховые организации), управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее – управляющие компании), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества

взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды» заменить словами «для профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями) (далее – профессиональные участники рынка ценных бумаг), страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и страховых брокеров (далее при совместном упоминании – страховые организации), управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее – управляющие компании), и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее при совместном упоминании – некредитные финансовые организации)».

1.3. В Положении Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594, 28 сентября 2016 года № 43856:

в преамбуле слова «некредитными финансовыми организациями, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями),

страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, ломбарды» заменить словами «организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 5 Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации)»;

наименование главы 3 после слов «управляющей компанией» дополнить словами «инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»;

пункт 3.1 после слов «Управляющая компания» дополнить словами «инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания)».

1.4. В Положении 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», зарегистрированном 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:

в преамбуле слова «некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Положения относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники), страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее – страховые организации), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющие компании), негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – кредитные кооперативы), микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, ломбарды» заменить словами «профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее – профессиональные участники), страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее – страховые организации), управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющие компании), кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы), и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее при совместном упоминании – некредитные финансовые организации)»;

пункт 1 приложения 1 изложить в следующей редакции:

«1. Некредитные финансовые организации, за исключением профессиональных участников и страховых организаций, соответствующие критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.».

1.5. В абзаце первом преамбулы Положения Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2018 года № 51297, 25 февраля 2019 года № 53884, слова «профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов (далее – некредитные финансовые организации)» заменить словами «иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона

№ 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации),».

1.6. В абзаце первом пункта 1.1 Указания Банка России от 30 марта 2018 года № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 апреля 2018 года № 50658, слова «кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, страховой организации (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страхового брокера, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитного потребительского кооператива, в том числе сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрофинансовой организации, общества взаимного страхования, негосударственного пенсионного фонда, ломбарда (далее – финансовая организация)» заменить словами «организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в пункте 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – финансовая организация),».

1.7. Пункт 1 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53369, изложить в следующей редакции:

«1. Требования настоящего Указания распространяются на некредитные финансовые организации, к которым в целях настоящего Указания относятся организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – НФО).».

1.8. В преамбуле Указания Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 марта 2019 года № 54095, слова «: профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды» заменить словами «организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России».

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

_____ 2019 г.