ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 22 февраля 2019 г. N 5075-У

О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; N 18, ст. 2614; N 24, ст. 3367; N 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; N 26, ст. 3860, ст. 3884; N 27, ст. 4196, ст. 4221; N 28, ст. 4558; 2017, N 1, ст. 12, ст. 46; N 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 54, ст. 66; N 17, ст. 2418; N 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4357; N 41, ст. 5639; N 48, ст. 6699; 2016, N 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, N 1, ст. 46; N 14, ст. 1997; N 18, ст. 2661, ст. 2669; N 27, ст. 3950; N 30, ст. 4456; N 31, ст. 4830; N 50, ст. 7562; 2018, N 1, ст. 66; N 9, ст. 1286; N 11, ст. 1584, ст. 1588; N 18, ст. 2557; N 24, ст. 3400; N 27, ст. 3950; N 31, ст. 4852; N 32, ст. 5115; N 49, ст. 7524; N 53, ст. 8411, ст. 8440) устанавливает требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Указания относятся организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закона N 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее - финансовые организации).
(в ред. Указания Банка России от 24.12.2019 N 5372-У)

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью комплексного документа, определяющего организацию

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - внутренний контроль) в финансовой организации, или комплекта документов, определяющих организацию внутреннего контроля в финансовой организации.

2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны содержать:

программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно - проверка, перечень), в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

3. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - уполномоченный орган), в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения;

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в перечень;

положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в перечень, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в абзаце третьем настоящего пункта;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у финансовой организации информации об исключении сведений о клиенте из перечня;

порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 7 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации, в том числе в ее филиалах, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя финансовой организации;

порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки.

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, по решению финансовой организации дополнительно включаются иные положения.

4. В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, включаются:

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ;

положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом);

порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ в случае его обращения в финансовую организацию;

порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом;

порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ.

В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона N 115-ФЗ, по решению финансовой организации дополнительно включаются иные положения.

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования <*>.

<*> Официально опубликовано на сайте Банка России 25.03.2019.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны быть разработаны и начать применяться финансовыми организациями в течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Согласовано
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу
Ю.А.ЧИХАНЧИН