

Запрос от 28.08.2025 № 3683

Банк просит дать разъяснения по вопросам применения Положения № 860-П¹.

В соответствии с пунктом 12.3 Положения Банка России № 860-П организация системы ПОД/ФТ/ЭД² и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД (далее - Правила), применяемые Банком на день вступления в силу Положения Банка России № 860-П, подлежат приведению в соответствие с требованиями Положения Банка России № 860-П в течение трех месяцев со дня его вступления в силу. Установленный срок истекает в дату 13.11.2025, за исключением случаев, указанных в пунктах 12.4 и 12.5 Положения Банка России № 860-П.

В соответствии с абзацем третьим пункта 1.9 Положения Банка России № 860-П Правила Банка должны быть приведены в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ и (или) нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ЭД не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ³, и (или) нормативного акта в сфере ПОД/ФТ/ЭД, если иное прямо не установлено соответствующими федеральным законом или нормативным актом.

Действующие Правила Банка утверждены 30.06.2025. В соответствии с абзацем третьим пункта 1.9 Положения Банка России № 860-П Банк планирует не позднее 01.10.2025 привести их в соответствие с требованиями ряда нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, вступивших в силу после

¹ Положение Банка России от 18.06.2025 № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности».

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

30.06.2025, в частности, Федерального закона № 105-ФЗ⁴ (дата вступления в силу - 01.07.2025), Федерального закона № 81-ФЗ⁵ (дата вступления в силу - 21.07.2025), Указания Банка России № 7081-У⁶ (дата вступления в силу - 24.07.2025).

Требования Положения Банка России № 860-П устанавливают необходимость внесения изменений в организацию системы ПОД/ФТ/ЭД Банка и соответственно включение в Правила Банка таких изменений. Проработка данного вопроса несет со стороны Банка временные затраты, сроки которых могут быть позднее 01.10.2025⁷, но при этом Банк планирует завершить данную работу до 13.11.2025.

Правомерно ли считать, что согласно положений пунктов 1.9 и 12.3 Положения Банка России № 860-П организация системы ПОД/ФТ/ЭД и Правила Банка, утвержденные после 13.08.2025, но до 13.11.2025 могут не учитывать требования Положения Банка России № 860-П, и, следовательно, Банк не нарушит, сроки, установленные пунктами 1.9 и 12.3 Положения Банка России № 860-П?

⁴ Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Федеральный закон от 21.04.2025 № 81-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁶ Указание Банка России от 17.06.2025 № 7081-У «О порядке представления кредитными организациями, филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 и 7.11 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷ Дата, в которую Банком запланировано очередное обновление Правил Банка в соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 860-П.