

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России»

Банк России в целях обеспечения исполнения операторами инвестиционных платформ обязанностей, возложенных на них Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), разработал проект указания «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России» (далее- Проект).

Данный проект разработан в связи с принятием Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступает в силу 01.01.2020), относящего операторов инвестиционных платформ к числу субъектов статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Проект вносит изменения в следующие нормативные акты Банка России:

Указание 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»;

Указание Банка России от 5 декабря 2014 года № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;

Положение 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»;

Положение 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»;

Положение 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»;

Указание 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, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Учитывая однотипный характер изменений, предусмотренных для внесения в вышеперечисленные нормативные акты Банка России, Проект разработан в виде единого нормативного акта.

Кроме того, формулировки Проекта не предусматривают полного перечисления числа субъектов статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии

законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, что позволит не дорабатывать нормативные акты Банка России при дальнейшем расширении числа указанных субъектов (в частности, в рамках правового регулирования, предусмотренного проектами федеральных законов № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы», № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы», № 419059-7 «О цифровых финансовых активах»).

Согласно пункту 2 Проекта, соответствующий нормативный акт Банка России вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

Проект разработан на основании подпунктов 6, 7 пункта 1, пунктов 2, 7, 13 статьи 7 и пунктов 5, 6 статьи 7.5 Федерального закона года № 115-ФЗ, части первой статьи 7 и статьи 76.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».