

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание 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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание 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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации» (далее – Проект).

Проект подготовлен в соответствии с установленными статьи 5, пунктами 13.5 и 13.6 статьи 7 частью 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» полномочиями Банка России по установлению требований к заявлению, составу межведомственной комиссии по рассмотрению обращений клиентов финансовых организаций в отношении которых финансовой организацией принято решение о невозможности устранения оснований отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) (далее – межведомственная комиссия), порядку и срокам рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или)

сведений, представленных заявителем, и порядка принятия решения по результатам такого рассмотрения.

Проект разработан в целях дополнения перечня финансовых организаций, решения об отказе от проведения операций которых могут быть обжалованы клиентами, осуществляющими привлечение инвестиций с использованием информационных технологий, в межведомственную комиссию.

Проект предусматривает уход от непосредственного указания в тексте 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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации» перечня всех некредитных финансовых организаций, на которых он распространяется.

Проект подлежит согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 10.10.2019 по 23.10.2019 по адресу электронной почты ignatkovalv@cbr.ru. Ответственное структурное подразделение Банка России – Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.