

**Пояснительная записка**

**к проекту указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в организациях»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в организациях» (далее – Проект).

Проект разработан на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Проект вносит изменения в Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях» и Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» и направлен на уточнение отдельных требований к подготовке и обучению кадров в поднадзорных Банку России организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом накопленного опыта правоприменительной практики.

Действие Проекта распространяется на кредитные организации и некредитные финансовые организации, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

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

Согласно пункту 3 Проекта, соответствующий нормативный акт Банка России вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 8 по 21 мая 2020 года (включительно).