

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект).

Проект разработан на основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Проект предусматривает внесение изменений в Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положение Банка России от 12.12.2014 № 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».

Проект направлен на совершенствование требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее – некредитные финансовые организации), представителей клиентов-юридических лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также к обновлению сведений о деловой репутации клиента с учетом правоприменения указанных выше нормативных актов Банка России.

Проект устанавливает случаи, при которых может не проводиться идентификация представителя клиента-юридического лица, являющегося его единоличным исполнительным органом, а также позволяет кредитным организациям и некредитным финансовым организациям обновлять сведения о деловой репутации клиента на основании имеющихся у них документов и (или) информации о клиенте.

Согласно пункту 2 Проекта, соответствующий нормативный акт Банка России вступит 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.

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