

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту положения Банка России «О порядке, сроках и объеме обмена информацией между кредитными организациями и Банком России в соответствии со статьями 7.6 и 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект)

Банк России разработал проект положения Банка России «О порядке, сроках и объеме обмена информацией между кредитными организациями и Банком России в соответствии со статьями 7.6 и 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Проект).

Проект подготовлен на основании пункта 1 статьи 7.6, пункта 8 статьи 7.7 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) (в редакции проекта федерального закона № 1116371-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Подготовка Проекта обусловлена внесением в Федеральный закон № 115-ФЗ изменений, направленных на создание на базе Банка России централизованного информационного сервиса Платформа знай своего клиента (Платформа ЗСК), через который банки в онлайн-режиме смогут получать качественную информацию об уровне риска совершения подозрительных операций.

Проект регулирует отдельные вопросы информационного обмена между кредитными организациями и Банком России в рамках реализации Платформы ЗСК, в частности, устанавливает:

порядок и срок представления кредитными организациями в Банк России наименований всех клиентов – юридических лиц, а также фамилий, имен, отчеств всех клиентов – индивидуальных предпринимателей и присвоенных указанным лицам идентификационных номеров налогоплательщика;

срок и объем доведения Банком России до кредитных организаций через их личные кабинеты информации об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска совершения подозрительных операций;

порядок и объем информирования кредитными организациями Банка России о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции законопроекта).

Действие Проекта распространяется на кредитные организации и Банк России.

Согласно пункту 3.1 Проекта, соответствующий нормативный акт Банка России вступит в силу с 1 июля 2022 года (дата вступления в силу законопроекта).

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 21 декабря 2021 года по 13 января 2022 года (включительно).