



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«17» июля 2024 г.

№ 6756-У



**О порядке осуществления Банком России
надзора за соблюдением банками и операторами финансовых
платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных
в пункте 5^б статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

Настоящее Указание на основании абзаца второго пункта 5^б статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает порядок осуществления Банком России надзора:

за соблюдением банками с универсальной лицензией, банками с базовой лицензией, операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации в ней клиента – физического лица, и сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

за соблюдением банками с универсальной лицензией, банками с базовой лицензией определенного в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» порядка размещения и обновления биометрических персональных данных физического лица в государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных», порядок функционирования которой определен Положением о единой биометрической системе, в том числе о ее региональных сегментах, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 31 мая 2023 года № 883.

1. Банк России осуществляет надзор за соблюдением банками с универсальной лицензией и банками с базовой лицензией, включенными в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5⁷ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее соответственно – банки, Федеральный закон № 115-ФЗ):

порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации в ней клиента – физического лица, и сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – сведения);

порядка размещения и обновления биометрических персональных данных физического лица (далее – биометрические персональные данные) в государственной информационной системе «Единая система идентификации

и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных» (далее – единая биометрическая система), определенного в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

2. Банк России в рамках осуществления надзора за банками в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания:

запрашивает у банков документы и информацию, в том числе содержащие персональные данные, подтверждающие соблюдение банками порядка размещения и обновления в единой системе идентификации и аутентификации сведений и порядка размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе;

проводит проверки полноты внесения банками сведений в единую систему идентификации и аутентификации и биометрических персональных данных в единую биометрическую систему.

3. Банк России осуществляет надзор за соблюдением операторами финансовых платформ, обеспечивающими совершение действий, предусмотренных абзацем первым пункта 5⁶ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – операторы финансовых платформ), порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений.

4. Банк России в рамках осуществления надзора за операторами финансовых платформ в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания:

запрашивает у операторов финансовых платформ документы и информацию, в том числе содержащие персональные данные, подтверждающие соблюдение операторами финансовых платформ порядка

размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений;

проводит проверки полноты внесения операторами финансовых платформ сведений в единую систему идентификации и аутентификации.

5. Проверки за соблюдением банками порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений и в единой биометрической системе биометрических персональных данных осуществляются Банком России в порядке, определенном Банком России в соответствии с частью четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), и включают организацию и непосредственное проведение проверок (в том числе их периодичность), оформление результатов проверок, ознакомление банков с актами проверок.

6. Проверки за соблюдением операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений осуществляются Банком России в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью второй статьи 76⁵ Федерального закона № 86-ФЗ, и включают организацию и непосредственное проведение проверок (в том числе их периодичность), оформление результатов проверок, ознакомление операторов финансовых платформ с актами проверок.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 21 сентября 2021 года № 5936-У «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных в пункте 5⁶ статьи 7

Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2021 года, регистрационный № 65581.