

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации»

Банк России разработал проект указания Банка России «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации» (далее – Проект).

Проект разработан на основании пункта 1⁵⁻³ статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 271-ФЗ) (Федеральный закон № 115-ФЗ) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Проект представляет собой обновленную редакцию Указания Банка России от 20.07.2016 № 4078-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации» (далее – Указание № 4078-У), требования которой распространены в целом на все

микрофинансовые организации, ранее не участвовавшие в механизме делегирования идентификации.

Действие Проекта распространяется на кредитные организации и микрофинансовые организации.

В соответствии с пунктом 1.5-3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

Согласно пункту 4 Проекта, соответствующий нормативный акт Банка России вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования. Со дня его вступления в силу Указание № 4078-У признается утратившим силу (пункт 5 Проекта).

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 1 по 14 октября 2019 года (включительно).