

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 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Проект разработан в связи с изменениями, внесенными в Федеральный закон № 115-ФЗ Федеральным законом от 28.06.2021 № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральным законом от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Кроме того, в Проекте отражено предложение участников финансового рынка, поступившее в рамках деятельности рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки.

Проектом вносятся изменения в 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» и 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». Изменения предусматривают:

- закрепление возможности не устанавливать наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, при наличии кода выдавшего его подразделения;

- установление в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой информации об их участниках и протекторах (при наличии);

- установление в отношении юридических лиц доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которого ими оказываются услуги (при наличии);

- закрепление возможности невключения в анкету (досье) клиента сведений о сотруднике, заполнившем (обновившем) анкету (досье) клиента, в случае, когда эти действия осуществлены с использованием автоматизированных систем без фактического участия сотрудника кредитной организации (некредитной финансовой организации).

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

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 27 июля 2021 года по 10 августа 2021 года (включительно).