

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание
Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У «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 «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У «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 полномочий Банка России, предусмотренных пунктом 1.5-3 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 30.12.2021 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Предусмотренные Проектом изменения направлены на расширение перечня кредитных организаций, которым микрофинансовыми организациями в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ на основании договора может быть поручено проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора займа.

В указанных целях Проектом изменяются установленные Указанием № 5351-У¹ требования к указанным кредитным организациям. Так, вместо требования о наличии у кредитной организации лицензии, предоставляющей право осуществлять определенные виды банковских операций, Проектом устанавливаются следующие требования:

кредитная организация должна иметь организационно-правовую форму хозяйственного общества;

в отношении кредитной организации в едином государственном реестре юридических лиц должна отсутствовать запись о недостоверности сведений.

Аналогичные требования установлены Указанием № 5351-У в отношении микрофинансовых организаций, которые в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.

При этом Проектом устанавливаются единые (унифицированные) требования к кредитным организациям, которым в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ может быть поручено проведение идентификации, и кредитным организациям, которым в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ может быть поручено проведение упрощенной идентификации, в том время как сейчас такие требования различаются.

Предложения и замечания по Проекту принимаются до 25.04.2022 года.

¹ Указание Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У «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».