

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 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, предлагаемые проектом указания, направлены на совершенствование правового регулирования, предусмотренного Положением Банка России от 15 октября 2015 года № 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».

В частности, проект уточняет понятие «представитель клиента», относя к числу представителей клиента лиц, наделенных полномочиями давать кредитной организации распоряжения по осуществлению операций, используя информационно-коммуникационные технологии, электронные носители информации, иные технические устройства.

Указанная новелла обусловлена активным развитием в Российской Федерации информационно-коммуникационных технологий, которое диктует необходимость обеспечения соответствия им «противолегализационных» процедур, а также необходимостью исключить неверное применение кредитными организациями «противолегализационных» норм, в результате которого третьи лица, уполномоченные клиентом на распоряжение его денежными средствами через сервисы дистанционного банковского обслуживания, не идентифицируются кредитными организациями в качестве его представителей с получением необходимых подтверждающих документов.

Проект также приводит Положение Банка России № 499-П в соответствие с изменениями, внесенными в Федеральный закон № 115-ФЗ Федеральным законом от 23.04.2018 № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Проект указания подготовлен Банком России в соответствии с:

пунктом 2 статьи 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), наделяющим Банк России полномочиями по согласованию с Росфинмониторингом определять требования к идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;

частью первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», согласно которой Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ проект указания подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

Проект подлежит антикоррупционной экспертизе и оценке регулирующего воздействия.

Замечания и предложения по проекту принимаются с 25 июня 2019 года по 8 июля 2019 года.