

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»

Банк России разработал проект 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» (далее – Проект).

Проект предусматривает установление особого порядка идентификации кредитными организациями клиентов при осуществлении операции пополнения банковского счета клиента наличными денежными средствами с использованием сервиса «Cash-in в СБП»¹ кредитной организации, принимающей наличные денежные средства.

Кроме того, в целях минимизации риска вовлечения иностранных граждан в незаконные финансовые операции Проектом предлагается установить, что документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина, не является ID-карта, выданная иностранным государством и не являющаяся в соответствии с законодательством иностранного государства паспортом иностранного гражданина (либо не являющаяся документом, удостоверяющим личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации).

¹ Сервис внесения наличных денежных средств на счет физического лица, открытый в одном банке, в устройствах самообслуживания (например, банкоматах) другого банка с использованием QR-кода, формируемого в рамках системы быстрых платежей платежной системы Банка России.

Проект затрагивает деятельность кредитных организаций.

Проект вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются с 3 по 17 июля 2025 года (включительно).

В соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ² Проект подлежит согласованию с Росфинмониторингом.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».