

## Запрос от 17.11.2020 № 179/11

Инвестиционная компания просит дать разъяснения по следующему вопросу.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – НФО) обязаны обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

На основании абзаца третьего пункта 1.5 Положения № 444-П<sup>2</sup>, обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, может не проводиться НФО при наличии в совокупности условий, определенных данным пунктом.

В связи с вышеприведенными нормами, просим разъяснить, вправе ли Компания, со своей стороны предпринявшая все доступные и обоснованные меры по обновлению сведений о клиенте, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в результате чего, однако, обновление сведений о таком клиенте не было завершено, совершать следующие операции, которые не предполагают личное обращение такого клиента в Компанию:

1. получать от указанного клиента оплату своих услуг (депозитарные и брокерские комиссии, возмещение расходов, предусмотренное тарифами) на расчетный счет Компании;

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> 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».

2. получать от указанного клиента оплату своих услуг (депозитарные и брокерские комиссии, возмещение расходов, предусмотренное тарифами), если регламентом оказания брокерских услуг и условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) предусмотрена процедура безакцептного списания данных расходов;

3. перечислять на банковские реквизиты указанного клиента дивиденды и иные доходы, поступившие на его имя в депозитарий;

4. зачислять на счет указанного клиента, открытый в компании (брокерский счет клиента), дивиденды и иные доходы, поступившие на его имя в депозитарий;

5. производить на общих основаниях конвертацию ценных бумаг по счету депо такого клиента;

6. производить операции по обязательному выкупу ценных бумаг по счету депо такого клиента?