

Запрос от 22.06.2021 № 6/н

Профессиональный участник рынка ценных бумаг (далее – ПУРЦБ) просит дать разъяснения по следующему вопросу, возникшему в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ установлена обязанность ПУРЦБ обновлять сведения и информацию, полученные в результате идентификации клиента, не реже 1 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. При этом пунктом 1.5 Положения № 444-П² допускается возможность не проводить обновление при наличии в совокупности следующих условий: ПУРЦБ предпринял обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений, в результате которых обновление сведений не было завершено; со дня предпринятия мер по обновлению сведений об указанных лицах не проводились операции клиентом или в отношении клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество клиента). С 30 января 2021 года из Федерального закона № 115-ФЗ исключено право в том числе ПУРЦБ на отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ. При этом сохраняется право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае,

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

² 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».

если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ³ у работников ПУРЦБ возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ⁴. Учитывая изложенное выше, правильно ли понимаем, что в целях выполнения обязательств, предусмотренных подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, ПУРЦБ не вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если у ПУРЦБ отсутствуют подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ?

³ Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

⁴ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.