

Запрос от 04.07.2025 № 719

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента.

При этом на основании пункта 1.1 Положения № 444-П² клиентом является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым НФО³ оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве НФО.

Согласно статье 5 Федерального закона № 259-ФЗ⁴ инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться путем предоставления займа. При этом между инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, заключается договор инвестирования, расчеты по этому договору осуществляются с использованием номинального счета оператора инвестиционной платформы. МФО⁵ может выступать инвестором для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих привлечение инвестиций с помощью инвестиционной платформы.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона № 115-ФЗ операторы инвестиционных платформ являются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

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».

³ Некредитная финансовая организация.

⁴ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Микрофинансовая организация.

Следовательно, они обязаны осуществлять идентификацию своих клиентов: лиц, с которыми заключаются договоры услуг, предусмотренные Федеральным законом № 259-ФЗ.

Правильно ли организация понимает, что юридические лица и индивидуальные предприниматели, с которыми МФО заключила с помощью инвестиционной платформы договор инвестирования путем предоставления им займа, не являются клиентами этой МФО для целей выполнения МФО требований Федерального закона № 115-ФЗ?