

Запрос от 16.07.2021 № 1/16.07.21

Управляющая компания просит разъяснить положения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ¹ по вопросу применения пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ².

В соответствии с абзацем 1 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

Просим дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Правильно ли понимает управляющая компания, что проверка наличия действующей лицензии проверяется только по основному виду деятельности клиента (ОКВЭД), согласно выписке из единого государственного реестра юридических лиц?

При наличии сведений о дополнительных видах деятельности, требующих наличие лицензии, данные сведения не рассматриваются, в случае если от клиента получена информация о том, что клиент не осуществляет деятельность по этим видам деятельности.

2. Как часто управляющая компания обязана проводить проверку наличия новых сведений о видах деятельности и, соответственно, наличия новых лицензий клиента?

Допускается ли при обновлении информации о клиентах 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?

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

3. Какова процедура отказа в выполнении распоряжений клиентов о совершении операций, принятых на обслуживание до вступления в силу пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае наличия оснований для отказа.

Возможно ли применение положений программы организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, разработанной в соответствии с Положением Банка России № 445-П³?

4. Просим разъяснить порядок действий управляющей компании в ниже перечисленных примерах, в случае отсутствия у действующего клиента лицензии:

4.1. Владелец инвестиционных паев фонда подал заявку на приобретение паев либо погашение инвестиционных паев фонда.

4.2. Заемщик прислал заявку на предоставление дополнительной суммы денежных средств в рамках договора займа и / или на продление срока действия договора.

4.3. Арендатор прислал заявку на выделение дополнительных площадей и/или продление срока действия договора.

5. В случае, если вид деятельности, относящийся к какому-либо коду ОКВЭД, в зависимости от конкретных условий может как требовать, так и не требовать наличия лицензии (например, предоставление займов и кредитов), должна ли управляющая компания проверять наличие лицензии?

³ Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».