

Некредитная финансовая организация (далее – НФО) просит дать разъяснения по следующим вопросам, возникшим в процессе осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. Правильно ли НФО понимает, что в случае, когда осуществляется операция по передаче имущества в личный фонд на основании решения учредителя фонда, принятого одномоментно с созданием личного фонда, НФО все же необходимо направлять сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, в Росфинмониторинг.

Согласно пункту 4 статьи 123.20-4 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) имущество личного фонда принадлежит личному фонду на праве собственности, учредитель личного фонда не имеет прав на имущество созданного им фонда.

В указанном случае и с учетом положений пункта 4 статьи 123.20-4 ГК РФ, на момент проведения операции по фактической передаче имущества личному фонду право собственности на передаваемое имущество уже приобретено личным фондом. Соответственно, приобретение личным фондом права собственности происходит до того, как последний становится клиентом НФО.

2. Просим разъяснить порядок заполнения формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС) при направлении сведений в Росфинмониторинг по операциям личного фонда, подлежащим обязательному контролю.

НФО столкнулось со следующими вопросами:

1) Отсутствие подходящих сторон по операции в Блоке «Сведения о лицах, участвующих в проведении операции (сделки), а также выступающих выгодоприобретателями по операции (сделке)» таблицы 3.2 Порядка¹.

В положениях ГК РФ, посвященных личным фондам, в частности, пункте 2 статьи 123.20-4 ГК РФ, лицо, создавшее личный фонд, прямо

¹ Порядок составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

поименовано как учредитель, при этом вносить имущество в личный фонд могут также и третьи лица, не являющиеся его учредителями.

Правильно ли НФО понимает, что допустимым является указание в качестве сторон «Учредитель» для учредителя личного фонда и «Иной участник» для личного фонда в показателе 22 «Код вида участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Порядка.

2) Просим подтвердить корректность понимания в отношении перечня документов, которые НФО следует указывать при заполнении показателя 16 таблицы 3.2 Порядка «Основание совершения операции»?

Правильно ли НФО понимает, что допустимо указание следующих документов при направлении ФЭС:

- о внебиржевых операциях с ценными бумагами: договор на брокерское обслуживание личного фонда; документ, являющийся основанием смены права собственности на ценные бумаги (например, соглашение о передаче ценных бумаг личному фонду, решение о передаче ценных бумаг личному фонду); поручение личного фонда на совершение операции (сделки);
- о биржевых операциях с ценными бумагами: договор на брокерское обслуживание личного фонда, поручение на совершение операции (сделки);
- о денежных операциях: договор на брокерское обслуживание личного фонда, поручение на совершение операции.

3. Правильно ли НФО понимает, что корректной датой операции личного фонда по приобретению паев паевого инвестиционного фонда, указываемой при направлении ФЭС в Росфинмониторинг, считается дата исполнения поручения клиента на покупку паев, так как в эту дату осуществляется поставка паев на счет клиента?

Оплата производится в момент подачи поручения клиентом на покупку паев, при этом непосредственно расчет количества паев и их поставка на счет клиента производятся после исполнения поручения.