

Запрос от 17.03.2020 № 1/3/2020

Общество с ограниченной ответственностью, являющееся оператором инвестиционной платформы, в связи с необходимостью соблюдения Федерального закона № 259-ФЗ¹ просит предоставить разъяснения по следующим вопросам.

1. В соответствии с пунктом 1.11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ² операторы инвестиционных платформ вправе проводить упрощенную идентификацию клиента - физического лица при заключении договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, предусматривающих инвестирование с использованием инвестиционной платформы на сумму, не превышающую 100 000 рублей, при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

Просим разъяснить:

Пороговое значение в сумме 100 000 рублей устанавливается в рамках заключения одного договора с инвестором или общая сумма вложенных инвестиций одного инвестора в разные договоры не должна превышать 100 000 рублей для возможности применения упрощенной идентификации?

2. В соответствии с пунктом 1.5-4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга, для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления информации о них и установления сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона вправе осуществлять обмен полученными ими в указанных целях в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией и документами и их

¹ 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».

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

использование в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и участвует в обмене информацией и документами, предусмотренном настоящим пунктом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2) в отношении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, не установлен запрет на обмен информацией и документами и их использование, предусмотренный частью второй статьи 13 настоящего Федерального закона;

3) в отношении информации и документов, обмен которыми осуществляется в соответствии с настоящим пунктом, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, выполнены требования, установленные подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи и подпунктом 4 пункта 1 статьи 7.3 настоящего Федерального закона;

4) при отсутствии сомнений в достоверности и точности информации и документов, обмен которыми и их использование допускаются в соответствии с настоящим пунктом;

5) при наличии согласия в письменной форме клиента - физического лица организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, на передачу и использование информации и документов о таком физическом лице другим организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются с указанной

организацией участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга;

б) при присоединении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга, к утвержденным целевым правилам внутреннего контроля.

Просим разъяснить:

Одновременное соблюдение условий данного пункта дает ли право организации, являющейся участником одной банковской группы или одного банковского холдинга, осуществлять обмен: полученной информации и документов для целей идентификации клиента-юридического лица, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, с учетом того, что в подпункте 5 данного пункта говорится о письменном согласии клиента-физического лица.

3. В соответствии с Приложением 2 к Положению № 444-П³ инвестиционная платформа при идентификации своих клиентов - юридических лиц должна установить сведения о государственной регистрации, в том числе место государственной регистрации (местонахождение).

Просим разъяснить:

В связи с тем, что Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит полного перечня документов, запрашиваемых у клиента при проведении идентификации, достаточно ли будет для подтверждения достоверности сведений о месте государственной регистрации (местонахождение) запросить у клиента выписку из устава, заверенную надлежащим образом? Может ли организация самостоятельно получить сведения о месте государственной регистрации клиента, основываясь на сведения, указанные в ЕГРЮЛ в разделе «Адрес (место нахождения)»?

³ 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».