

Расширяется перечень обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

В частности, установлено, что указанные организации в случае непроведения идентификации клиента (в том числе упрощенной), представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание. Кредитные организации руководствуются данным положением в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада).

Отказ в приеме клиента на обслуживание не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций за совершение соответствующих действий.

Кроме того, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию о решении клиента об отказе от установления отношений с такой организацией или о прекращении с ней отношений, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля.

Также установлена обязанность кредитных организаций представлять в уполномоченный орган сведения об отмене судом ранее принятых решений об отказе от заключения или о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Помощник прокурора Рыльского района
юрист 1 класса
Харитонов

Э.Н.