

Изменения в законе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Прокуратура Александровского района разъясняет, что с 30 января 2021 года вступил в силу ряд дополнений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии легализации преступных доходов), установленных Федеральным законом от 30.12.2020 № 536-ФЗ, которым были внесены соответствующие изменения.

Теперь кредитные организации и другие финансовые компании будут обязаны информировать клиентов о том, когда и почему принято решение отказаться проводить финансовую операцию. Срок уведомления установлен в размере 5 рабочих дней (со дня принятия соответствующего решения). Аналогичные правила будут действовать и для случаев отказа заключать договоры банковского счета и их расторжения.

Также с 1 сентября 2021 года статья 7 Закона о противодействии легализации преступных доходов, устанавливающая права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом дополнится пунктом 2.2, согласно которому организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 настоящей статьи, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание. Кредитные организации руководствуются положениями настоящего абзаца в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада).

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 настоящей статьи, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за совершение соответствующих действий.