О вступлении в силу Положения о требованиях, связанных с идентификацией клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59.

ФСФР России информирует профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые организации, организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, кредитные потребительские кооперативы и микрофинансовые организации о следующем.
На основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, согласно девятому абзацу пункта 2 статьи 7 Закона разрабатываемые с учетом рекомендаций, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и программы его осуществления.
В соответствии с Рекомендациями по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – правила внутреннего контроля), утвержденными распоряжением Правительства Российской Федерации от 10.06.2010 № 967-р (далее – Рекомендации), в правила внутреннего контроля в том числе включаются:
а) программа идентификации лиц, находящихся на обслуживании в организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1 и 1.2 статьи 7 Закона (далее - программа идентификации) (подпункт а) пункта 6 Рекомендаций),
б) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска) (подпункт б) пункта 6 Рекомендаций).
Положением о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59 (далее – Положение), вступившим в силу 22.07.2011, установлены требования к программе идентификации и программе оценки риска.
На основании вышеизложенного, ФСФР России рекомендует профессиональным

участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям, организациям, осуществляющим управление инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, кредитным потребительским кооперативам и микрофинансовым организациям учесть установленные Положением требования к программе идентификации и программе оценки риска, доработать правила внутреннего контроля в части программы идентификации и программы оценки риска и представить их на согласование в ФСФР России.

Д.В. Панкин

Источник: Официальный сайт ФСФР России, 30.09.11