



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент рынка  
ценных бумаг и товарного рынка**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Национальная ассоциация  
участников фондового рынка  
(НАУФОР)

ИНН: 7712088223

От 13.09.2018 № 55-6-1/2022  
на ОТ

О требованиях законодательства о ПОД/ФТ  
к инвестиционным советникам

Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка (далее – Департамент) рассмотрел обращение (вх. № 305342 от 16.08.2018) и отмечает, что Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не относит к компетенции Банка России вопросы толкования и разъяснения норм федеральных законов. Вместе с тем Департамент с учетом мнения Юридического управления Росфинмониторинга считает возможным сообщить следующее.

Согласно положениям статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) инвестиционные советники как профессиональные участники рынка ценных бумаг в целях данного федерального закона относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом.

Вместе с тем, согласно части второй статьи 5 Закона № 115-ФЗ инвестиционные советники - индивидуальные предприниматели не входят в перечень индивидуальных предпринимателей, на которых распространяются

права и обязанности, возложенные Законом № 115-ФЗ на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Учитывая изложенное, к субъектам исполнения Закона № 115-ФЗ относятся исключительно те инвестиционные советники, которые являются юридическими лицами.

В части вопроса об исключении инвестиционных советников – юридических лиц из числа субъектов исполнения Закона № 115-ФЗ отмечаем следующее.

По мнению Юридического управления Росфинмониторинга, неосуществление сделок и финансовых операций клиентов не может быть основанием для полного исключения требований Закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, согласно пояснительной записки к Рекомендации 1 ФАТФ страны могут решить не применять некоторые из рекомендаций ФАТФ, устанавливающих требования для финансовых организаций и установленных нефинансовых предприятий и профессий, при условии, что имеется доказанный низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма.

Таким образом, Юридическое управление Росфинмониторинга полагает возможным вернуться к обсуждению вопроса о дальнейшем нахождении инвестиционных советников – юридических лиц в числе субъектов первичного финансового мониторинга после утверждения соответствующих секторальных оценок.

Первый заместитель директора

О.Ю. Шишлянникова