



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новосеневский
проспект, 9, 402



Вопросы-ответы возникающие в деятельности оператора инвестиционной платформы

- 1. Возникает ли конфликт интересов, если инвестором выступает сотрудник оператора инвестиционной платформы или его близкий родственник? На какие конфликты интересов необходимо обращать внимание оператору инвестиционной платформы?**

Стоит разобраться в понятии «конфликт интересов» исходя из законодательства в целом. Как такового правового понятия нет, но смысл становится понятен при изучении разных нормативных актов. Необходимо обратить внимание на Федеральный закон «О противодействии коррупции». Если коротко и обще – это ситуации, при которых сотрудник будет принимать решение исходя из собственной выгоды в ущерб интересам компании и/или клиентов.

Исходя из этого, оценить полномочия сотрудников на тех или иных должностях, уровни принятия решений, согласование тех или иных решений, организационную структуру и выявить потенциальные зоны в бизнес-процессах, смоделировать ситуации, при которых конфликт интересов у сотрудника может возникнуть и продумать, какими контрольными или организационными мерами этот риск можно снизить или устранить.

- 2. До включения оператора инвестиционной платформы в реестр ЦБ на платформе обслуживаются клиенты, которые идентифицированы не в соответствии с требованиями 115-ФЗ. В какие сроки необходимо провести идентификацию клиентов платформы в соответствии со 115-ФЗ после вступления в реестр операторов инвестиционных платформ и что в этом случае считать датой приема клиента на обслуживание?**

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»

Операторы инвестиционных платформ, действовавшие до 01.01.2020, становятся субъектами Федерального закона № 115-ФЗ и иных федеральных законов, измененных Федеральным законом № 259-ФЗ, начиная с 01.01.2020 независимо от факта включения в реестр Банка России. При этом такие ОИП обязаны были привести свою деятельность в соответствие с указанными федеральными законами в срок до 01.07.2021 (в предыдущей редакции – до 01.07.2020).

Под деятельностью в рамках Федерального закона № 115-ФЗ подразумевается организация и осуществление внутреннего контроля, включая разработку и утверждение ПВК, проведение идентификации, обучение сотрудников и т.д. в соответствии с указанным федеральным законом и подзаконными нормативными актами в данном случае Банка России, в том числе Положениями № 444-П, № 445-П, Указанием № 3471-У.

В отношении клиентов, принятых на обслуживание до 01.07.2021, идентификацию в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и в порядке, предусмотренном своими ПВК, ОИП следовало завершить до 01.07.2021.



ИКАР

АНО
экспертно-консультационный центр

«ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ,
КОМПЛАЕНС-АУДИТА
И РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»

+7 916 344 97 26
belyakova@ikarcompliance.ru
www.ikarcompliance.ru

117588, Москва,
Новоясеневский
проспект, 9, 402



Логично было бы предусмотреть срок завершения идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ в отношении ранее принятых на обслуживание клиентов в самих ПВК или отдельным распорядительным документом (возможно, тем же приказом, которым ПВК вводились в действие). Это касается и остальных процедур внутреннего контроля в соответствии с программами ПВК – имело смысл установить период времени с даты ввода в действие ПВК и до 01.07.2021, в течение которого ОИП начинает их применять.

При этом датой приема клиентов на обслуживание следует считать фактическую дату заключения ОИП соответствующего договора с клиентом, независимо от даты завершения идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

- 3. До вступления в реестр оператора инвестиционной платформы ЦБР, был назначен Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ. После назначения Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, до вступления в реестр операторов инвестиционных платформ, в организации планируется смена генерального директора. Вправе ли Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ провести целевой (внеплановый) инструктаж в соответствии с п.3 Указанием Банка России 3471-У от 05.12.2014 или необходимо, чтобы данный инструктаж проводила специализированная сторонняя организация?**

Поскольку специальное должностное лицо (СДЛ) в операторе инвестиционной платформы (ОИП) назначен, он обладает всеми полномочиями (правами и обязанностями) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и подзаконными актами Банка России, а также ПВК и должностной инструкцией.

Указанием Банка России № 3471-У разрешено проводить обучение сотрудников в форме целевого (внепланового) инструктажа как силами самой организацией, так и (или) с привлечением сторонних организаций. При этом такой инструктаж проводится в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ (п.п. 3.6, 3.7). Под «силами организации» может пониматься не только СДЛ как отдельный сотрудник, но и, например, отдельное подразделение, в функции которого входит проведение разного рода обучений сотрудников (собственный учебный центр). При этом формулировки приведенных норм Указания № 3471 У не исключают возможность проведения СДЛ целевого инструктажа кандидату на должность руководителя ОИП. Если при этом полномочия (или обязанность) по проведению целевых (внеплановых) инструктажей как в случаях, приведенных в п. 3.4, так и в случаях, приведенных в п. 3.3, будет закреплена в Программе обучения и должностной инструкции СДЛ, то вопросов быть не должно.