

Статья 142.4. Обязанности и права организаций финансового рынка и их клиентов в связи с автоматическим обменом финансовой информацией

1. В целях исполнения обязанностей, установленных настоящей главой, организация финансового рынка в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает, в том числе документально фиксирует, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной клиентом информации.
2. Клиенты обязаны представлять в организацию финансового рынка информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую организацией финансового рынка в соответствии с настоящей главой.
- 2¹. Не допускается совершение действий (бездействия), направленных на создание условий, при которых не потребуются исполнение обязанностей, установленных настоящей статьей. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.11.2021 № 380-ФЗ)
3. При исполнении обязанностей, предусмотренных настоящей главой, организация финансового рынка вправе использовать имеющуюся у такой организации информацию, полученную в связи с исполнением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. В случае непредставления лицом, заключающим с организацией финансового рынка договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, информации, запрашиваемой в соответствии с настоящей главой, организация финансового рынка вправе отказать в заключении такого договора с этим лицом.
5. В случае непредставления клиентом запрашиваемой в соответствии с настоящей главой информации организация финансового рынка вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее в настоящей главе - отказ в совершении операций), и (или) в случаях, предусмотренных настоящей главой, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.
6. Отказ в совершении операций означает прекращение организацией финансового рынка операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств клиенту.
- В случае поступления денежных средств для зачисления на счет (вклад) клиента в банке после принятия организацией финансового рынка, являющейся кредитной организацией, решения об отказе в совершении операций указанные денежные средства не подлежат зачислению на счет (вклад) клиента в банке и возвращаются организацией финансового рынка, являющейся кредитной организацией, на счета плательщиков в банках-отправителях. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.11.2021 № 380-ФЗ)
7. В случае непредставления клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении

операций информации, запрашиваемой организацией финансового рынка в соответствии с настоящей главой, организация финансового рынка вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с ним договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, с учетом положений Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае представления клиентом информации, запрашиваемой организацией финансового рынка, после отказа в совершении операций до момента, когда договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым, организация финансового рынка вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора.

8. Если в результате проведения мер, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, организация финансового рынка выявит недостоверность или неполноту представленной клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении организации финансового рынка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, организация финансового рынка вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный договор, предусматривающий оказание финансовых услуг.

9. Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления организацией финансового рынка клиенту уведомления о расторжении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, если иной срок не установлен договором, предусматривающим оказание финансовых услуг.