

**СВОД ВОПРОСОВ****о порядке применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

В целях совершенствования механизмов противодействия незаконной деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») принят Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 355-ФЗ) (вступил в силу с 13.07.2021), направленный на ограничение переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации и предусматривающий внесение изменений в ряд федеральных законов, в том числе в статью 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Так, согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, при идентификации юридических лиц обязаны наряду с иными сведениями дополнительно устанавливать сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

При этом на основании Закона № 355-ФЗ статья 7 Закона № 115-ФЗ дополнена новым пунктом 15, предусматривающим, в частности, запрет организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

Перечень видов лицензируемой деятельности установлен статьей 12 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (далее – Закон № 99-ФЗ), за исключением видов деятельности, указанных в части 2 статьи 1 Закона № 99-ФЗ, для которых установлены отдельные федеральные законы, регулирующие отношения в соответствующих сферах деятельности, а также видов деятельности, указанных в части 4 статьи 1 Закона № 99-ФЗ, особенности лицензирования которых могут устанавливаться отдельными федеральными законами.

В этой связи детектирование, интеграция в автоматизированные банковские системы и актуализация исчерпывающего перечня видов лицензируемой деятельности

сопряжены с необходимостью для финансовых организаций толкования непрофильного законодательства и отслеживания соответствующих нормативных изменений, что влечет технические, организационные сложности, а также дополнительную трудовую и финансовую нагрузку.

Кроме того, для разных видов деятельности предусмотрены разные сроки и порядок их лицензирования, переоформления лицензии, а также разные процедуры пересмотра решений органов, осуществляющих лицензирование. При этом хозяйствующий субъект может на законных основаниях не иметь лицензию на право осуществления заявленной деятельности, подлежащей лицензированию, например:

– осуществляются процедуры по формированию пакета необходимых документов для подачи заявления на получение лицензии;

– приостановлены мероприятия, связанные с оформлением документации для получения лицензии;

– осуществляются мероприятия по повторному обращению в лицензирующий орган в связи с отказом при первичном рассмотрении заявления субъекта лицензирования;

– деятельность, подлежащая лицензированию, может быть запланирована (предусмотрена учредительными документами), но фактически не осуществляться.

С учетом изложенного, в целях надлежащего исполнения финансовыми организациями требований Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 355-ФЗ просим разъяснить следующее:

1) Настройка алгоритмов автоматического анализа сведений о клиенте, например, по выявлению словоформ, указывающих на возможное осуществление клиентом деятельности, подлежащей лицензированию, определяется субъективным подходом каждой кредитной организации, что не позволит единообразно реализовывать требования Закона № 355-ФЗ без определения регулятором критериев детектирования.

Необходимость анализа различных словоформ приведет к вынужденной обработке кредитными организациями больших объемов информации, включая выявление ложных совпадений. Например, клиент может приобретать алкогольную продукцию, что не означает осуществление деятельности по реализации такой продукции и, соответственно, не требует получения лицензии. Для установления конечных целей платежей представляется необходимым проведение углубленной проверки, включая запрос у клиента документов и пояснений. При таком подходе требуется существенная доработка автоматизированных систем, которые выполнить в полном объеме не представлялось возможным с учетом чрезмерно короткого срока вступления в силу новых требований.

В этой связи в целях минимизации расходов финансовых организаций просим разъяснить, вправе ли кредитные организации выявлять сведения об осуществлении клиентами лицензируемой деятельности с использованием информационных систем, предусмотренных Законом № 115-ФЗ для целей получения сведений в рамках осуществления идентификации?

2) Является ли достаточным для подтверждения/опровержения факта наличия лицензии у клиента финансовой организации, принимаемого на обслуживание или находящегося на обслуживании, получение информации о видах деятельности юридического лица и наличии лицензий с использованием официальных источников информации, таких как ЕГРЮЛ, ЕГРИП (подпункты «м» (сведения о лицензиях, полученных юридическим лицом) и «п» (коды по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности) пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)?

3) Согласно статье 14 Закона № 99-ФЗ максимальный срок принятия решения лицензирующим органом составляет 45 рабочих дней с даты принятия полного комплекта документов. В части 6 статьи 13 Закона № 99-ФЗ предусмотрена возможность направления соискателем лицензии пакета документов как в электронной форме, так и на бумажном носителе, в том числе направления заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Также в части 8 статьи 13 Закона № 99-ФЗ установлен 30-дневный срок для устранения соискателем лицензии выявленных нарушений и (или) представления документов, которые отсутствуют. При этом для устранения некоторых недостатков пакета документов может потребоваться значительное количество времени.

Таким образом, определение конкретной даты получения соискателем лицензии является затруднительным. В то же время на практике возникают ситуации, когда клиент уже зарегистрировал новый ОКВЭД в ЕГРЮЛ, но находится в процессе оформления лицензии. При этом в течение периода оформления клиент не осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию, в связи с чем не нарушает требования законодательства.

Вместе с тем, в ряде случаев законодательство прямо предусматривает необходимость приема на обслуживание финансовыми организациями таких клиентов до получения ими лицензии. Так, в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 19 Федерального закона от 22.11.1995 № 171-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции» сведения о банковском счете должны указываться уже в заявлении на получение лицензии.

С учетом изложенного просим разъяснить, возникает ли у финансовой организации обязанность по применению к клиенту мер по ПОД/ФТ, связанных с отказом в совершении операции, если:

– клиент зарегистрировал новый ОКВЭД на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию, но еще не имеет соответствующей лицензии в связи с проведением мероприятий по ее получению (заявление соискателя рассматривается лицензирующим органом)?

– решение о продлении действующей лицензии еще не принято лицензирующим органом, однако у финансовой организации отсутствуют подозрения, что деятельность клиента осуществляется в целях ОД/ФТ?

4) С учетом предусмотренных действующим законодательством сроков рассмотрения лицензирующим органом заявления соискателя о предоставлении лицензии, вправе ли финансовая организация при принятии соответствующих решений в отношении клиента учитывать суждение об отсутствии сомнений в проводимых клиентом мероприятиях по получению лицензии в установленные нормативные сроки?

5) Какие действия обязана предпринимать финансовая организация в случае, если у клиента основной или дополнительный вид деятельности, указанный в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, подлежит лицензированию, но фактическая деятельность по нему не ведется?

6) Если в отношении клиента, находящегося на обслуживании, получена информация об обновлении кодов ОКВЭД, определяющих деятельность, подлежащую лицензированию, но клиент еще не получил соответствующую лицензию, просим разъяснить, обязана ли финансовая организация по формальному основанию отсутствия лицензии отказать в проведении любой операции по счету такого клиента?

7) В настоящее время одному виду деятельности может соответствовать несколько кодов ОКВЭД. Кроме того, по ряду видов деятельности, при осуществлении которых

необходимо иметь лицензию, ОКВЭД прямо не определен. Например, невозможно определить ОКВЭД таких видов деятельности, подлежащих лицензированию, как:

– деятельность по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий¹;

– использование атомной энергии².

С учетом этого просим разъяснить, какую методологию следует использовать финансовым организациям для целей соотнесения кодов ОКВЭД с обязанностью по лицензированию деятельности?

8) Согласно пункту 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 355-ФЗ организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (далее – Реестр).

Ведение Реестра, осуществляется в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Информацию о наличии доменного имени/указателя страницы сайта в Реестре можно получить, обратившись к официальному ресурсу Роскомнадзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://eais.rkn.gov.ru> (далее – Ресурс РКН).

На Ресурсе РКН информация о наличии доменного имени/указателя страницы сайта в Реестре запрашивается через окно запроса в отношении каждого доменного имени/указателя страницы сайта с вводом защитного кода в формате CAPTCHA.

Представляется, что такой формат получения информации не позволит финансовым организациям оперативно (с применением средств автоматизации) использовать сведения о доменном имени/указателе страницы сайта потенциального/действующего клиента для выполнения требований, установленных Законом № 115-ФЗ в редакции Закона № 355-ФЗ, о запрете принимать на обслуживание и осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом по поручению клиента.

Следует также отметить, что хозяйствующий субъект может использовать несколько сайтов, менять их, вступать в права владения ими, прекращать их использование и права владения ими.

С учетом изложенного просим разъяснить, обязаны ли финансовые организации выявлять наличие лицензий на территории иностранных юрисдикций при отсутствии лицензии на территории Российской Федерации, если деятельность клиента осуществляется только на территории иностранного государства, но при этом его услугами через сеть «Интернет» пользуются граждане Российской Федерации, например,

¹ Статья 12 Федерального закона от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», статья 15.1 Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

² Статья 26 Федерального закона от 21.11.1995 № 170-ФЗ «Об использовании атомной энергии», статья 7 Федерального закона от 01.12.2007 № 317-ФЗ «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом»».

доменное имя сайта, используемого для предоставления услуг с использованием сети «Интернет», зарегистрировано в списке доменных имен иностранной юрисдикции?

9) Просим подтвердить правомерность вывода о том, что факт наличия/отсутствия у потенциального/действующего клиента сайта, с использованием которого им оказываются услуги, доменное имя/указатель страницы которого содержится в Реестре, должен подтверждаться только на основании официального государственного ресурса.

10) В случае установления факта наличия у клиента, принимаемого на обслуживание или находящегося на обслуживании, сайта, с использованием которого им оказываются услуги, доменное имя/указатель страницы которого содержится в Реестре, просим подтвердить правомерность вывода о том, что финансовая организация обязана отказать в приеме на обслуживание, а также в совершении операций по распоряжению такого клиента на основании пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ).

11) Просим подтвердить правомерность вывода о том, что требование по установлению доменного имени относится исключительно к клиенту и не распространяется на представителей и выгодоприобретателей.

12) Обязана ли финансовая организация применять положения Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 335-ФЗ) в случае, если в отношении доменного имени сайта, указателя страницы сайта в Реестре содержится запись о доменном имени сайта или указателе страницы этого сайта, но ограничение доступа к нему (к ним) не установлено (например, результаты запроса Ресурса РКН в отношении <http://yandex.ru>)?

13) На практике возникают ситуации, при которых сведения о доменном имени, указателе страницы в сети «Интернет» клиента не содержатся в Реестре, однако IP-адрес в него включен.

IP-адрес является уникальным сетевым идентификатором, может менять собственника/арендатора и также может являться сетевым адресом для размещения нескольких сайтов. При этом без индексации в службе доменных имен установить принадлежность сайта конкретному лицу можно только посредством исследования сайта, размещенного по рассматриваемую IP-адресу, в ручном режиме, что с учетом предполагаемых объемов исследований на практике представляется невыполнимым.

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что наличие в Реестре сведений исключительно об IP-адресе не является основанием для исполнения требований, предусмотренных пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ).

14) С какой периодичностью финансовая организация обязана проверять в отношении находящихся на обслуживании клиентов информацию о наличии у них новых доменных имен/указателей страницы сайта, размещенных в Реестре, а также какова должна быть периодичность актуализации сведений, получаемых из Реестра?

15) Просим подтвердить правомерность вывода о том, что если зарегистрированное юридическим лицом доменное имя или указатель страницы сайта в сети «Интернет», содержится в Реестре, но не используется этим юридическим лицом для оказания услуг, то сведения о таком сайте не должны учитываться финансовой организацией при исполнении требований пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ).

16) Возникает ли у финансовой организации обязанность при открытии корреспондентских счетов устанавливать дополнительно к адресу в сети «Интернет» доменное имя в случаях, когда корреспондентский счет не используется при оказании услуг в сети «Интернет»?

17) Распространяется ли предусмотренный абзацем первым пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ) запрет на осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом по поручению клиента на все его операции, в том числе на операции, связанные с уплатой обязательных платежей (налогов, сборов), зарплатных и иных социально значимых платежей, или только на операции, связанные с лицензируемой деятельностью, на которую у клиента отсутствует лицензия, а также на операции, связанные со списанием денежных средств в качестве комиссионного вознаграждения финансовой организации, исполнением платежных требований третьих лиц по ранее предоставленному акцепту?

18) Закон № 355-ФЗ разработан в целях совершенствования механизмов противодействия незаконной деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр в сети «Интернет». Однако внесенные на основании Закона № 355-ФЗ в Закон № 115-ФЗ изменения не содержат прямого указания на их применение только в отношении юридических лиц, осуществляющих деятельность по организации и проведению лотерей и азартных игр.

Просим подтвердить правомерность вывода о том, что требования Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ) должны применяться ко всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, независимо от осуществления ими деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр.

19) В случае если вывод, приведенный в пункте 18 настоящего Свода, правомерен, просим разъяснить, какие критерии обязана применять финансовая организация в отношении клиентов, деятельность которых не регулируется Федеральным законом от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» (далее – Закон № 138-ФЗ)?

20) В соответствии со статьей 6.2 Закона № 138-ФЗ и статьей 5.1 Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в редакции пункта 2 статьи 2 и пункта 2 статьи 4 Закона № 355-ФЗ) заключенные кредитными организациями договоры с лицами, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, лицами, включенными в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей, а также нелегальных организаторов азартных игр, подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте ФНС России вышеуказанных перечней.

Согласно пункту 3 статьи 859 ГК РФ банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Принимая во внимание требования статьи 859 ГК РФ, просим подтвердить правомерность того, что под формулировкой «подлежат расторжению в месячный срок» понимается обязанность кредитной организации в указанный срок направить клиенту уведомление о расторжении договора банковского счета.

21) Просим проинформировать, когда планируется внесение изменений в Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», коррелирующих с изменениями, внесенными Законом № 355-ФЗ в Закон № 115-ФЗ?