



ПРЕДЛОЖЕНИЯ

по совершенствованию 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», а также порядка его исполнения

1. В целях повышения эффективности исполнения финансовыми организациями требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) в редакции Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» просим рассмотреть возможность регулярного доведения до финансовых организаций актуальной редакции Единого реестра 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), в виде файла, содержащего все запрещенные сайты, в формате, позволяющим внедрить его в автоматизированные банковские системы.

2. В Реестре содержится достаточное количество записей о доменном имени сайта или указателе страницы этого сайта, ограничение доступа к которым не установлено (например, результаты запроса Ресурса РКН в отношении <http://yandex.ru>).

При этом из Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 335-ФЗ) не ясно, обязана ли кредитная организация исполнять требования пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в редакции Закона № 335-ФЗ) в таких случаях.

В то же время, по мнению финансовых организаций, отсутствие в Реестре информации об ограничении доступа к доменному имени или указателю страницы сайта в сети «Интернет» свидетельствует об отсутствии рисков ОД/ФТ.

В этой связи предлагаем внести в Закон № 115-ФЗ изменения, предусматривающие исполнение финансовыми организациями в отношении их клиентов требований абзаца второго пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ только в случае наличия в Реестре записи об ограничении доступа к доменному имени или к соответствующей странице сайта.

Также в целях исключения неоднозначного толкования формулировок, определяющих статус лицензии, целесообразно внести в абзац первый пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ соответствующее редакционное уточнение.

С учетом изложенного предлагаем в пункт 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ внести следующие изменения:

– в абзаце первом слова «без полученной в установленном порядке лицензии» заменить словами «без действующей лицензии, полученной в установленном порядке»;

– в абзаце втором слова «если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в» заменить словами **«если в отношении доменного имени этого сайта, указателя страницы этого сайта содержится запись об ограничении доступа в»**.

3. В соответствии с пунктом 1 статьи 1 Закона № 355-ФЗ абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ изложен в новой редакции, в соответствии с которой в отношении юридических лиц – клиентов, представителей и выгодоприобретателей при проведении идентификации должны быть также установлены 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).

По мнению финансовых организаций, требование об установлении указанной информации в отношении представителей и выгодоприобретателей является избыточным и не соответствует целям Закона № 355-ФЗ, на основании которого внесены данные изменения. Кроме того, следует учитывать, что представитель клиента действует от его имени и, как правило, является физическим лицом – единоличным исполнительным органом.

В этой связи представляется целесообразным прямо исключить необходимость установления в отношении выгодоприобретателей и представителей сведений об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, а также доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги.

С учетом изложенного предлагаем абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ дополнить предложением вторым следующего содержания:

«Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, не устанавливают в отношении представителя клиента – юридического лица и выгодоприобретателя сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, а также доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги.»

4. Учитывая, что Закон № 115-ФЗ (в редакции Закона № 355-ФЗ) содержит новые труднореализуемые элементы контроля, требующие значительных временных затрат для их внедрения и полной автоматизации, просим рассмотреть возможность введения моратория на применение мер принудительного воздействия, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших неисполнение обязанностей, предусмотренных Законом № 355-ФЗ, на срок до 01 января 2022 года.