



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 02.08.2021г. № 02-05/795

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

С 13.07.2021 вступили в силу изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), внесенные Федеральным законом от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Федеральный закон № 355-ФЗ), согласно которым:

1) запрещается 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;

- 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;

2) запрещается осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом по поручению 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;

- 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.

В отношении обозначенных изменений возникают вопросы по их практической реализации.

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, в дополнение к письму Комитета Ассоциации от 13.07.2021 исх. № 02-05/711, также просят оказать методологическую поддержку и сообщить мнение Банка России по представленным в приложении к настоящему письму вопросам о реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 355-ФЗ.

Также к настоящему письму прилагаем письмо от 29.07.2021 исх. № 02-05/786, направленное Комитетом Ассоциации в адрес Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по практическим вопросам использования 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 и просим оказать содействие при коммуникациях кредитных

¹Далее – Комитет Ассоциации.

организаций с Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по вопросам, обозначенным в данном письме.

Приложения: перечень вопросов на 7 л., письмо Ассоциации «Россия» исх. № 02-05/786 от 29.07.2021 на 5 л.

Прошу рассмотреть.

ИО Президента



А.А. Войлуков

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

**Перечень вопросов
по применению положений Федерального закона № 115-ФЗ¹ в редакции Федерального закона от 02.07.2021
№ 355-ФЗ²**

Согласно абзацу третьего подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в ред. Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представить клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных настоящим федеральным законом, установив следующие сведения:

«в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, 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), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.»

Согласно пункту 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в ред. Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ):

«15. Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается 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.»

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

¹Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

²Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.»

№№ п/п	Содержание вопроса
1.	<p>Об установлении сведений об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</p> <p>Учитывая, что сведения о лицензиях переведены в статус обязательных идентификационных сведений (ранее данный вид информации находился в разделе «дополнительных» Положения 499-П³), и появляются ограничительные меры для клиентов, которые должны применяться на основании таких сведений, у банков возникает потребность определить конкретные источники и правила получения данной информации с учетом принципов достоверности, разумности и достаточности.</p>
1.1	<p>Является ли достаточным для сбора сведений о лицензиях получить сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, поскольку согласно пункту 2 статьи 5 Федерального закона № 129-ФЗ от 08.08.2001 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – 129-ФЗ) эта информация в обязательном порядке должна содержаться в ЕГРЮЛ и ЕГРИП, соответственно, и эти сведения для ФНС, согласно п. 4 статьи 5 № 129-ФЗ, предоставляют сами лицензирующие органы, в порядке установленном Постановлением Правительства РФ от 22.12.2011 № 1092)? Учитывая, что в ЕГРЮЛ/ЕГРИП отсутствует срок действия лицензии достаточно ли получить сведения о таком сроке от клиента в составе опросного листа/анкеты, иного документа в свободной форме, подписанного клиентом, без сбора копий таких лицензий?</p>
1.2.	<p>В случае необходимости использования иных источников, в целях организации автоматизированной и оперативной проверки информации может ли Банк России порекомендовать единый источник актуальных данных, например, доступный банкам через СМЭВ, который бы комплексно представлял сведения о лицензиях из всех органов, осуществляющих выдачу лицензий? Существует ли такой источник? Если его нет, какие организации-разработчики могут быть рекомендованы для сотрудничества и приобретения технологического решения?</p>
1.3.	<p>Федеральный закон № 99-ФЗ⁴ содержит текстовое описание видов лицензируемой деятельности, которое не соотносится с ОКВЭД, кроме того, п. 2 ст. 12 Федерального закона № 99-ФЗ установлено, что исчерпывающий перечень выполняемых</p>

³Положение 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».

⁴Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

	<p>работ, оказываемых услуг, составляющий лицензируемый вид деятельности, обозначенный в ст. 1 ст. 12 Федерального закона № 99-ФЗ, устанавливается отдельными положениями о лицензировании конкретных видов деятельности. Например, подп. 47 п. 1 ст. 12 Федерального закона № 99-ФЗ установлено, что лицензированию подлежит «фармацевтическая деятельность», при этом Постановлением Правительства РФ от 22.12.2011 № 1081 «О лицензировании фармацевтической деятельности» и Постановлением Правительства РФ от 06.07.2012 № 686 «Об утверждении Положения о лицензировании производства лекарственных средств» определены, соответственно, 16 и 10 (с детализацией по конкретным видам операций и продукции, на производство которой необходимо получить лицензию) видов работ и услуг, подлежащих лицензированию. Наименования видов деятельности указанных в п. 1 ст. 12 Федерального закона № 99-ФЗ и подзаконных актах не соответствуют наименованиям ОКВЭД. В связи с чем, достоверное определение соответствия видов деятельности клиента, указанных в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по ОКВЭД, с конкретными видами лицензируемой деятельности представляется со стороны кредитных организаций крайне затруднительным.</p> <p>С учетом изложенного, предлагаем рассмотреть возможность доведения до кредитных организаций исчерпывающего перечня видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством РФ, и соответствующих им кодов ОКВЭД. Либо рассмотреть возможность доведения до кредитных организаций ведомственного справочника⁵ ФНС России «Лицензируемые виды деятельности».</p>
1.4.	<p>Если у потенциального клиента согласно выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП основной и (или) дополнительный ОКВЭД относится к лицензируемым видам деятельности при отсутствии лицензий по такому виду деятельности, но при этом клиент заявляет, что деятельность по указанному ОКВЭД, подлежащим лицензированию, не осуществляет, следует ли в таком случае не принимать такого клиента на обслуживание до внесения соответствующих изменений в ЕГРЮЛ/ЕГРИП?</p> <p>Достаточно ли для принятия на обслуживание получить письмо-подтверждение данного факта от клиента?</p> <p>Достаточно ли ориентироваться только на заявленные клиентом виды (сферы) деятельности при проведении идентификации/обновления сведений?</p>
1.5.	<p>В случае если принимаемое на обслуживание ЮЛ/ИП зарегистрировано, например, менее 1-го месяца назад и не получило еще лицензию (при этом ОКВЭД из лицензируемых видов деятельности), следует ли в таком случае не принимать такого клиента на обслуживание до получения лицензии (даже если открытия банковского счёта является в том числе оплаты госпошлины за выдачу/оформление лицензии)?</p> <p>Либо достаточно получить письмо-подтверждение от клиента о том, что он находится в процессе оформления лицензии.</p>
1.6.	<p>Каким образом Банк должен определить, что потенциальный клиент осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии? В т.ч. просим разъяснить, на какие именно критерии необходимо ориентироваться для определения территории ведения деятельности в случае оказания услуг через интернет?</p>

⁵ Приказ ФНС РФ от 28.02.2008 № ММ-3-6/79@ «Об утверждении ведомственного Справочника «Лицензируемые виды деятельности».

1.7.	Правильно ли считать, что сведения о лицензиях, предусмотренные Федеральным законом № 355-ФЗ, требуются устанавливать и в отношении индивидуальных предпринимателей?
1.8.	Распространяется ли требования Федерального закона № 355-ФЗ на иностранные организации без образования юридического лица?
1.9.	Федеральный закон № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 355-ФЗ содержит обязанность по установлению сведений о лицензии, но не определяет состав данных сведений. Какие сведения о лицензии следует фиксировать кредитным организациям?
1.10.	Начиная с какого момента должен применяться запрет на проведение операций, учитывая, что отсутствие информации в ЕГРЮЛ/ЕГРИП или ранее представленной клиентом информации, не всегда означает, что клиент осуществляет деятельность без лицензии и требуется дополнительное время для получения информации/пояснений клиента? Правоммерно ли применять запрет до получения от клиента информации/пояснений? К каким операциям должен быть применён запрет на проведение: к операциям, осуществляемым по данному виду деятельности, либо ко всем операциям, включая уплату налогов, выплату заработной платы и проч.?
2.	Об установлении доменного имени, указателя страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)
2.1.	Для эффективного исполнения требований по выявлению клиентов, пользующихся для оказания услуг доменными именами и/или указателями страниц сайта в сети "Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, кредитным организациям необходимо автоматизировать процесс выявления таких клиентов. В целях автоматизации указанных процедур по проверке доменных имён и указателей страниц сайтов в сети «Интернет» клиентов необходимо обеспечить доведение до кредитных организаций Единого реестра в виде файла, содержащего все запрещённые сайты Просим участия в коммуникации с Роскомнадзором в целях получения общего списка запрещённых сайтов в формате, позволяющим интегрировать его в АБС, для проведения автоматической проверки до проведения операции клиента-владельца такого сайта и своевременного применения запрета на принятие на обслуживание и/или установления запрета на осуществление операций. Запрос в Роскомнадзор прилагаем.
2.2.	Правильно ли мы понимаем, что при установлении сведений о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии), достаточным для исполнения кредитной организацией указанной нормы Закона № 115-ФЗ, является получение соответствующей информации от Клиента, как единственного первоисточника данной информации?

2.3.	<p>Просьба разъяснить понятие в отношении доменного имени, указателя страницы сайта в сети "Интернет": «с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии)»).</p>
2.4.	<p>Относится ли определение по использованию сайта в целях оказания услуг к размещению информации на сайте организации об оказываемых ею услугах (строительстве домов, изготовление окон и т.п.)? Или речь идёт о сайтах, формат которых подразумевает получение каких-то услуг через заполнение форм или заказ товаров и/или их оплату (аналогично сайту Wildberries или заполнение формы заявки для получения выписок от гос. органов или справок)? Или банки обязаны выявлять сайты, с использованием которых клиенты-юридические лица осуществляют онлайн-продажу своих товаров?</p>
2.5.	<p>В настоящее время распространена практика использования «агентских сайтов» – организация поручает своим агентам разместить на своих сайтах информацию о ее услугах. При этом на сайте может быть организован переход на отдельный сайт-принципала для оплаты услуг, а может просто размещаться реклама. Требуется ли выявлять факты использования агентских сайтов или следует устанавливать только сайты, самих клиентов? Будут ли в таких случаях операции такой организации-принципала подпадать под действие ограничений, если сайт агента окажется в Едином реестре? Если выявлять «агентские сайты» следует, то какие действия целесообразно осуществлять кредитной организации в случае использования клиентом-ЮЛ в аналогичном порядке нескольких «агентских сайтов» и только одни из них включен в Единый реестр?</p>
2.6.	<p>Требуется ли и каким способом верифицировать (принадлежность клиенту, а не третьему лицу) сайт в сети «интернет», указанный клиентом при идентификации/обновлении сведений?</p>
2.7.	<p>Для целей исполнения нормы по запрету обслуживания лиц, оказывающих услуги с использованием запрещенного сайта: с какой периодичностью следует проверять клиентскую базу на предмет совпадения доменных имён/страниц сайта с Единым реестром? Правильным ли будет подход, когда сверка осуществляется в момент фиксирования/обновления идентификационных сведений?</p>
2.8.	<p>Начиная с какого момента должен применяться запрет на проведение операций к клиенту, находящемуся на обслуживании в кредитной организации, учитывая, что в настоящее время нет возможности сверки с перечнем доменных имён ввиду отсутствия такого перечня для интеграции с АБС кредитных организаций? Для получения информации по использованию клиентом сайта с целью реализации своих услуг требуется получение информации от клиента при проведении процедуры обновления сведений. Правомерно ли применять запрет до получения информации от клиента информации/пояснений? К каким операциям должен быть применён запрет на проведение: к операциям, относящимся к реализации услуг, либо ко всем операциям, включая уплату налогов, выплату заработной платы и проч.?</p>
2.9.	<p>Правильно ли считать, что сведения о доменных именах страниц и указателях страниц, предусмотренные Федеральным законом № 355-ФЗ, требуется устанавливать и в отношении индивидуальных предпринимателей?</p>

<p>3.</p>	<p>Иные вопросы</p> <p>Федеральным законом № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 355-ФЗ установлен запрет на осуществление операций по поручению клиента-ЮЛ, оказывающего услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре. При этом применяемая в данном запрете формулировка («запрещается...осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом») отлична от использованных в п.5.2. ст.7 и ст.4 («вправе отказать», «об отказе в выполнении распоряжения о совершении операций» или «об отказе в выполнении мер по отказу в осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п.15 ст.7 не относятся к исключениям, установленным ст.4 (то есть о них информировать нельзя)? Правильно ли мнение, что требования п.13.1.1 ст.7 об информировании клиента в срок 5 рабочих дней с даты принятия решения об отказе не распространяется на такие случаи?</p>
<p>3.1.</p>	<p>Верно ли мы понимаем, что запрет на прием и обслуживания таких лиц (ст.1, пункт 2 закона 355-ФЗ) не влечет за собой обязанности направления сведений в Росфинмониторинг в рамках исполнения 4077-У⁶, исходя из преамбулы к данному документу: «Банк России устанавливает порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ»?</p>
<p>3.2.</p>	<p>В настоящее время утверждённый Положением № 383-П⁷ формат расчётного документа (платёжного поручения) предполагает возможность указания сведений о сторонах по операции не только в специально предназначенных для этого полях, но и в поле "Назначение платежа". Само же поле назначение платежа заполняется клиентами не по формализованным правилам и, зачастую, не содержит полной и необходимой для банков информации о предмете договора, в рамках которого осуществляется платёж, его номере, дате, основании для совершения данной конкретной операции (счёт-фактура, счёт, акт приёма-передачи и пр.), а также может содержать множество сокращений. Таким образом, в целях мониторинга операций банкам приходится самостоятельно определять словоформы для настройки процедур автоматизированного контроля операций, на основе субъективных подходов, и может не позволить реализовать требования законодательства в полной мере. Кроме того, при формировании сообщений в уполномоченный орган по заполненным таким образом документам, банкам приходится вручную вычлнять обязательную для указания в сообщениях</p>

⁶Указание Банка России от 20.07.2016 N 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операций».

⁷Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

	<p>информацию и заполнять её вручную, что сопряжено не только с дополнительными трудозатратами, а также с рисками предоставления в уполномоченный орган сведений ввиду влияния человеческого фактора.</p> <p>Для исключения таких случаев, а также проведения автоматизации процедур по отправке сведений в уполномоченный орган просим рассмотреть следующие предложения по структурированию форматов расчётных (платёжных) документов, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ привести структуру полей и сведений, содержащихся в расчётном (платёжном) документе, в соответствии форматам Указания 4936-У⁸; ➤ ввести перечень стандартных сокращений для обособовывающих документов, информация о которых в обязательном порядке должна быть указана в назначении платежа; ➤ включить в состав полей расчётного (платёжного) документа отдельное поле для указания вида лицензии или иного специального разрешения на осуществление деятельности, в рамках которой осуществляется конкретный платёж.
3.4.	<p>Правильно ли понимание, что об отказе в осуществлении операций в связи с наличием запрета, предусмотренного пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация сообщает клиенту единожды, такой отказ распространяется на неограниченное число операций и действует до устранения обстоятельств, приведших к такому отказу?</p>

⁸Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Руководителю
Федеральной службы по надзору в
сфере связи, информационных
технологий и массовых
коммуникаций**

А. Ю. Липову

109992, г. Москва, Китайгородский пр., д. 7, стр. 2

от 29.07.2021 г. № 02-05/786

Уважаемый Андрей Юрьевич!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ просят рассмотреть представленные в настоящем письме вопросы.

Федеральным законом № 355-ФЗ² внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ³. В соответствии с внесенными изменениями согласно пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям 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

¹Далее – Комитет Ассоциации.

²Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

³Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Ведение 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 – Единый реестр доменных имен запрещенной информации), регулируется статьей 15.1 Федерального закона № 149-ФЗ⁴.

Получение информации о наличии доменного имени/указателя страницы сайта в Едином реестре доменных имен запрещенной информации возможно через официальный ресурс Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), размещенный в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://eais.rkn.gov.ru> (далее – Ресурс РКН), посредством запроса через окно запроса в отношении каждого отдельно взятого доменного имени/указателя страницы сайта с вводом защитного кода в формате CAPTCHA, нет возможности осуществить загрузку Единого реестра доменных имен запрещенной информации в автоматизированные банковские системы, вынуждая кредитные организации каждый раз обращаться непосредственно к сайту <https://eais.rkn.gov.ru>. Такой формат получения информации не позволяет кредитным организациям оперативно использовать сведения о доменном имени/указателе страницы сайта клиента/потенциального клиента для выполнения требований пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

⁴Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Учитывая, что доменные имена регистрируются различными регистраторами (только на территории РФ их действует более тридцати), единого списка доменных имен с информацией о владельцах доменных имен не существует. По информации, полученной от регистраторов, информация о зарегистрированных доменах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предоставляется только по запросу правоохранительных органов. У банков возникает сложность с установлением наличия у клиента/потенциального клиента каких – либо доменных имен, зарегистрированных в зоне «ц» или в любой другой доменной зоне.

Таким образом, в случае если клиент/потенциальный клиент не сообщит о владении каким-либо из доменов, установить полный и актуальный список доменов проверяемого лица не представляется возможным.

В связи с этим Комитет Ассоциации просит выразить Вашу позицию по следующим вопросам:

1. Имеются ли/планируются ли к реализации иные технологические решения, позволяющие получать кредитным организациям информацию из Единого реестра доменных имен запрещенной информации в автоматизированном режиме, например, через систему межведомственного электронного взаимодействия или из другого информационного ресурса, администратором которого выступает Роскомнадзор?

Если такие решения имеются в настоящее время, то просим сообщить, каким образом банки могут получить к ним доступ?

2. При использовании Ресурса РКН в ручном режиме в результатах поиска указывается информация о решении, в соответствии с которым доменное имя включено в Единый реестр доменных имен запрещенной информации, при этом отсутствует формализованный ответ Роскомнадзора, который может быть использован кредитными организациями в целях реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ.

Просим подтвердить, что наличие информации о решении в отношении доменного имени/указателя страницы сайта на Ресурсе РКН свидетельствует о включении доменного имени/ указателя страницы сайта в Единый реестр доменных имен запрещенной информации и может являться основанием для принятия мер, предусмотренных пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в отношении лица, который оказывает услугу с использованием сайта в сети "Интернет"?

3. Просим рекомендовать порядок и (или) способ определения принадлежности искомого доменного имени/ указателя страницы сайта лицу, оказывающему услуги с использованием сайта в сети "Интернет".

Допустимо ли использовать для этих целей понятия, определенные в статье 174.2 Налогового кодекса Российской Федерации?

4. Просим разъяснить порядок работы с клиентами/потенциальными клиентами, чьи сайты содержат отдельные страницы сайта (домены 3-его или 4-ого уровня).

Содержит ли Единый реестр доменных имен запрещенной информации отдельные страницы таких сайтов (домены 3-его или 4-ого уровня)?

5. Планируется ли создание единого реестра зарегистрированных доменных имен, позволяющего по идентификационному признаку лица (например, ИНН, ОГРН, ОГРИП) установить факт наличия /отсутствия актуальных доменных имен, с указанием в таком реестре, в том числе, информации о внесении доменного имени в Единый реестр доменных имен запрещенной информации?

Прошу рассмотреть вопросы, подготовленные Комитетом Ассоциации и направить ответы в адрес Ассоциации «Россия» в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Принимая во внимание изложенное выше, Ассоциация «Россия» обращается с просьбой организовать информационное взаимодействие

Роскомнадзора с кредитными организациями, позволяющее последним в оперативном режиме получать всю необходимую информацию о запрещенных доменных именах и страницах.

Прошу рассмотреть.

ИО Президента



А.А. Войлуков

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru