



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 06.12.2021 № 12-4-2/6112
на от

О применении Федерального закона № 115-ФЗ
в редакции Федерального закона № 355-ФЗ

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 02.08.2021 № 02-05/795 и сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями давать толкование по вопросам применения федеральных законов. Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение Департамента, которое не является официальным толкованием норм федеральных законов.

По вопросам 1.1 - 1.4 и 1.6.

Позиция Департамента по вопросам установления сведений об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, содержится в адресованном Ассоциации «Россия» письме Департамента от 12.08.2021 № 12-4-2/3963¹ (вопрос 1).

Дополнительно отмечаем, что в целях решения вопроса о необходимости наличия у клиента лицензии на осуществление определенного вида деятельности кредитной организации следует самостоятельно осуществлять изучение и мониторинг действующего российского законодательства, а также исходить из организационно-правовой формы клиента и учитывать нормы профильного законодательства,

¹ В ответ на обращение Ассоциации «Россия» от 13.07.2021 № 02-05/711.



устанавливающего требования к осуществлению соответствующего вида деятельности.

По вопросу 1.5.

Процесс получения лицензии на осуществление определенного вида деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации не может рассматриваться как осуществление такой деятельности, а также служить правовым основанием начала осуществления такой деятельности.

Вместе с тем, если в период между подачей заявления на выдачу лицензии и получением лицензии соискателем осуществляется соответствующая деятельность, то в отношении такого соискателя должны применяться меры, установленные абзацем 1 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ².

По вопросам 1.7 - 1.8.

Принимая во внимание норму пункта 3 статьи 23 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которой к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила данного кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями (если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения), положения Федерального закона № 115-ФЗ, которые распространяются на клиентов - юридических лиц, применяются в отношении клиентов - индивидуальных предпринимателей.

Исходя из норм Федерального закона № 99-ФЗ³, а также иных федеральных законов, регулирующих отношения в соответствующих сферах деятельности, подлежащих лицензированию, индивидуальные предприниматели вправе осуществлять отдельные виды лицензируемой деятельности.

Учитывая вышеизложенное, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию,

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

устанавливаются в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Действующее законодательство не предусматривает осуществление иностранными структурами без образования юридического лица каких-либо лицензируемых видов деятельности на территории Российской Федерации. Учитывая изложенное, необходимость в установлении вышеуказанных сведений в отношении иностранных структур без образования юридического лица отсутствует.

По вопросу 1.9.

Ответ на вопрос содержится в подпункте 2.2 пункта 2 приложения 2 к Положению № 499-П⁴, согласно которому к устанавливаемым кредитной организацией сведениям о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, относятся: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана и срок действия.

По вопросу 1.10.

Учитывая, что установление сведений об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, не является новеллой и реализуется кредитными организациями в соответствии с требованиями пунктов 2.2 и 3.3 приложения 2 к Положению № 499-П, требования пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ должны соблюдаться с даты вступления в силу Федерального закона № 355-ФЗ⁵, установившего такие требования.

Позиция Департамента относительно видов операций, на совершение которых распространяется установленный абзацем 1 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрет, содержится в письме Департамента от 12.08.2021 № 12-4-2/3963 (вопрос 3).

По вопросу 2.1.

Департамент располагает информацией о том, что действующий режим доступа к информации, содержащейся в Едином реестре, объективно не

⁴ 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».

⁵ Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступил в силу 13.07.2021.

позволяет поднадзорным Банку России организациям в полном объеме исполнять возложенные на них публично-правовые функции. В настоящее время прорабатывается вопрос о внесении изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в части порядка обеспечения финансовым организациям доступа к Единому реестру.

По вопросу 2.2.

Позиция Департамента по данному вопросу содержится в письме Департамента от 12.08.2021 № 12-4-2/3963 (вопрос 2).

По вопросам 2.3 - 2.5 и 2.9.

Норма абзаца 3 подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, содержащая обязанность кредитной организации устанавливать доменные имена, указатели страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых юридическими лицами оказываются услуги (при наличии), не конкретизирует в отношении каких именно юридических лиц, осуществляется сбор таких сведений, а также не содержит изъятий в отношении видов осуществляемой ими деятельности (оказываемых услуг).

При этом, как отмечено в ответе на вопросы 1.7 - 1.8 рассматриваемого обращения, положения Федерального закона № 115-ФЗ, которые распространяются на клиентов - юридических лиц, применяются в отношении клиентов - индивидуальных предпринимателей.

Учитывая изложенное, вышеуказанные сведения устанавливаются кредитной организацией в отношении всех потенциальных и находящихся на обслуживании клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, независимо от осуществляемой ими деятельности.

При этом не подлежат установлению сведения об агентских сайтах, на которых размещается информация об оказываемых клиентом услугах (реклама), в том числе с возможностью переадресации на страницу сайта такого клиента.

При выявлении факта включения установленного в отношении клиента доменного имени / указателя страницы сайта в сети «Интернет» в Единый

реестр⁶, кредитная организация реализует требования абзаца 2 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

По вопросу 2.6.

Исходя из определения термина «идентификация», приведенного в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, в отношении установленных сведений о клиенте, кредитная организация обязана осуществить мероприятия по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

В случае если кредитная организация не располагает сведениями о принадлежности клиенту - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю доменного имени / указателя страницы сайта в сети «Интернет», то такие сведения могут быть установлены «со слов» клиента с последующим проведением их проверки в Едином реестре.

По вопросам 2.7 - 2.8.

Как было отмечено выше, Департамент располагает информацией об имеющихся проблемах при использовании Единого реестра. До 01.04.2022 Банком России установлен мораторий на применение мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям за допущенные нарушения требований абзаца второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом по лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре.

Нормы абзаца 3 подпункта 1 пункта 1 и абзаца 2 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ являются нормами прямого действия, исходя из комплексного анализа которых представляется, что:

- сведения о доменных именах, указателях страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых потенциальными клиентами кредитной организации оказываются услуги, устанавливаются кредитной

⁶ Единый реестр 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.

организацией при их идентификации начиная с 13 июля 2021 года⁷;

- в отношении находящихся на обслуживании клиентов кредитной организации с 13 июля 2021 года, с учетом требований абзаца 2 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, данные сведения должны быть установлены до совершения операции по распоряжению клиента;

- обновление указанных сведений осуществляется кредитной организацией в сроки, установленные подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- проверку наличия / отсутствия в Едином реестре установленного в отношении клиента доменного имени / указателя страницы сайта в сети «Интернет», необходимо осуществлять до совершения каждой операции по распоряжению клиента.

Позиция Департамента относительно видов операций, на совершение которых распространяется установленный абзацем 2 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрет, содержится в письме Департамента от 12.08.2021 № 12-4-2/3963 (вопрос 3).

По вопросам 3.1 и 3.4.

Статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ/ФРОМУ⁸, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.

Учитывая, что осуществление кредитной организацией установленного пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрета влечет за собой

⁷ Дата вступления в силу Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», на основании которого внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ.

⁸ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

отказ в приеме на обслуживание перечисленных в данной норме лиц, а также отказ в осуществлении по поручению таких лиц операций с денежными средствами или иным имуществом, представляется, что реализация указанного запрета подпадает под изъятие, установленное статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ.

Информирование клиента об отказе в приеме на обслуживание в соответствии с пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не подпадает под действие пункта 13.1-1 указанной статьи.

При этом представляется достаточным информирование клиента о конкретной норме законодательства, на основании которой осуществляется отказ.

По вопросу 3.2.

У кредитной организации отсутствует обязанность по информированию Росфинмониторинга о реализованных в соответствии с пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ запретах.

По вопросу 3.3.

Департамент направил предложения по структурированию формата расчетного (платежного) документа, предполагающие внесение изменений в Положение № 762-П⁹, на рассмотрение в Департамент национальной платежной системы Банка России. Позиция данного подразделения Банка России будет доведена до Ассоциации «Россия» дополнительно.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

⁹ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», (Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» с 10.09.2021 утратило силу).