



Личный кабинет

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

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

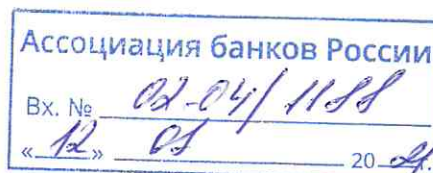
Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 12.08.2021 № 12-4-2/3963

на от

О применении пункта 15 статьи 7
Федерального закона № 115-ФЗ



Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 13.07.2021 № 02-05/711 и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями давать толкование по вопросам применения федерального законодательства. Вместе с тем считаем возможным сообщить мнение Департамента, которое не является официальным толкованием норм федеральных законов.

1. Норма пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ¹ (здесь и далее по тексту - в редакции Федерального закона № 355-ФЗ²) является нормой прямого действия и не предполагает определения Банком России порядка ее реализации.

Установление сведений об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, не является новеллой и реализуется кредитными организациями в настоящее время в соответствии с требованиями Положения № 499-П³ (пункт 2.2 приложения 2 к

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

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

³ 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».

Положению № 499-П).

В рамках процедуры идентификации клиента кредитная организация вправе запросить документы, необходимые для идентификации непосредственно у клиента, либо осуществлять самостоятельный поиск сведений. Способы (источники) установления и проверки сведений определяются кредитной организацией самостоятельно в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ⁴.

Федеральный закон № 115-ФЗ и Положение № 499-П не ограничивают обязанность по установлению сведений о наличии лицензии только основным видом деятельности клиента. При этом кредитной организации представляется целесообразным исходить из заявленных клиентом целей установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, а также о планируемых операциях по счету в течение определенного периода, о видах договоров (контрактов), расчеты по которым клиент собирается осуществлять через кредитную организацию; и (или) основных контрагентах клиента, планируемых плательщиках и получателях по операциям с денежными средствами, находящимися на счете.

2. Исходя из нормы подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, кредитная организация в отношении лица устанавливает в том числе сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых лицом оказываются услуги, а не об отсутствии указанных сведений в Едином реестре⁵.

В целях соблюдения нормы абзаца 2 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитная организация самостоятельно определяет источники информации и способы проверки доменного имени/указателя страницы сайта в сети «Интернет» с учетом риска принятия на обслуживание лиц, оказывающих услуги с использованием сайтов в сети «Интернет», содержащих информацию, распространение которой в Российской Федерации

⁴ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

⁵ 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.

запрещено, и проведению по поручению таких лиц операций с денежными средствами или иным имуществом.

3. Полагаем, что установленный абзацем 1 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрет на осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом распространяется на совершаемые по распоряжению клиента операции, связанные с расчетами в рамках лицензируемой деятельности, лицензия на совершение которой у такого клиента отсутствует.

В отношении абзаца 2 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отмечаем, что целью включения данной нормы в Федеральный закон № 115-ФЗ являлось противодействие осуществлению незаконной деятельности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем запрета переводов денежных средств в рамках такой деятельности.

Представляется, что установленный абзацем 2 пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрет на осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом должен распространяться только на совершаемые по распоряжению клиента переводы денежных средств (иного имущества) в рамках деятельности, осуществление которой было основанием включения доменного имени/указателя страницы в сети «Интернет» в Единый реестр.

Дополнительно сообщаем, что Департаментом с Роскомнадзором прорабатывается вопрос об организации поднадзорным Банку России организациям доступа к информации, содержащейся в Едином реестре, в автоматизированном режиме.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина