



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 13.07.2021. № 06-05/711

**Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации**

Д.Г. Скобелкину

Уважаемый Дмитрий Германович!

02.07.2021 опубликован Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 355-ФЗ). Законом № 355-ФЗ также вносятся изменения в Закон № 115-ФЗ¹. В соответствии с вносимыми изменениями кредитным организациям:

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:

¹Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 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»² в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ просят сообщить мнение Банка России по представленным в настоящем письме вопросам в целях принятия объективного решения об отказах в приеме на обслуживание либо в проведении операции по поручению клиента в связи с вышеуказанными запретами.

1. Перечень видов лицензируемой деятельности установлен ст.12 Закона № 99-ФЗ³ за исключением видов деятельности, указанных в ч. 2 ст. 1 Закона № 99-ФЗ, для которых установлены отдельные федеральные законы, регулирующие отношения в соответствующих сферах деятельности, а также видов деятельности, указанных в ч. 4 ст. 1 Закона № 99-ФЗ, особенности лицензирования которых могут устанавливаться отдельными федеральными законами.

В этой связи определение, интеграция в автоматизированные системы и актуализация исчерпывающего перечня видов лицензируемой деятельности сопряжены с необходимостью кредитной организации толковать непрофильное законодательство и отслеживать соответствующие нормативные изменения, а также с объективными техническими и организационными сложностями.

²Далее – Комитет Ассоциации.

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

Отмечаем, что для разных видов деятельности предусмотрены разные сроки и порядок лицензирования деятельности, переоформления лицензии, а также процедуры пересмотра решения органа, осуществляющего лицензирование. Хозяйствующий субъект может на легитимных основаниях не располагать лицензией при заявленной деятельности, подлежащей лицензированию, например:

- осуществляются процедуры по сбору/оформлению документации в целях подачи заявления на получение лицензии;

- деятельность, подлежащая лицензированию, может быть запланирована, но фактически не осуществляться;

- мероприятия, связанные с оформлением документации для получения лицензии, могут быть приостановлены;

- могут осуществляться мероприятия по повторному обращению в лицензирующий орган в связи с отказом при первичном рассмотрении заявления субъекта.

1.1. Для определения и подтверждения факта неисполнения потенциальным/действующим клиентом действующего законодательства Российской Федерации о наличии лицензии будет ли достаточным для кредитных организаций:

- установление информации об отсутствии лицензии по основному виду деятельности, заявленному юридическим лицом?

- изучение информации о видах деятельности юридического лица в официальных источниках информации, таких как: ЕГРЮЛ/ЕГРИП?

1.2. С учетом предусмотренных законодательством сроков получения лицензии, является ли достаточным исходить из отсутствия у банка сомнений в проводимых клиентом мероприятиях по получению лицензии в установленные нормативные сроки?

2. 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 ст. 15.1 Закона № 149-ФЗ⁴.

Информацию о наличии доменного имени/указателя страницы сайта в Едином реестре доменных имен запрещенной информации можно получить обратившись к официальному ресурсу Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) 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 Едином реестре доменных имен запрещенной информации запрашивается через окно запроса в отношении каждого отдельно взятого доменного имени/указателя страницы сайта с вводом защитного кода в формате САРТСНА.

Такой формат получения информации не позволяет кредитной организации оперативно использовать сведения о доменном имени/указателе страницы сайта потенциального/действующего клиента для выполнения нормативных требований о запрете принимать на обслуживание и осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом по поручению клиента.

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

Таким образом, реализация обозначенного законодательного требования сопряжена с необходимостью кредитной организации толковать непрофильное законодательство и отслеживать соответствующие нормативные изменения, а также с объективными техническими и организационными сложностями по интеграции информации о наличии доменного имени/указателя страницы сайта в Едином реестре доменных имен запрещенной информации в свои автоматизированные системы в отсутствие действующих технологических решений на стороне администратора Ресурса РКН.

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

2.1. Для подтверждения факта наличия/отсутствия у потенциального/действующего клиента сайта, с использованием которого им оказываются услуги, доменное имя/указатель страницы которого содержится в Едином реестре доменных имен запрещенной информации будет ли достаточным для кредитных организаций:

- получения от клиента информации, например, в составе анкеты-опросника об отсутствии доменного имени/указателя страницы его сайта в Едином реестре доменных имен запрещенной информации;

- самостоятельного установления информации об отсутствии в Едином реестре доменных имен запрещенной информации доменного имени/указателя страницы сайта клиента, о котором клиент уведомил банк, например, в составе анкеты-опросника?

3. Распространяется ли запрет на осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом по поручению клиента на все операции клиента, в том числе, на операции, связанные с уплатой налогов, обязательных сборов, зарплатных и иных социально значимых платежей?

Комитет Ассоциации обращается с просьбой в приоритетном порядке рассмотреть подготовленные вопросы в связи с небольшим сроком для организации кредитными организациями необходимых процессов в соответствии со сроком вступления в силу Закона № 355-ФЗ.

Дополнительный перечень вопросов, подготовленный членами Комитета Ассоциации, в целях надлежащего исполнения требований и практической реализации Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 355-ФЗ будет направлен позже.

В связи с возникающими сложностями методологического, организационного и технологического характера возникает необходимость предоставления кредитным организациям разумного периода времени для принятия организационно-технических мер для реализации новых требований Закона № 355-ФЗ.

Обращаем Ваше внимание, что Комитетом Ассоциации был направлен отзыв в профильные Комитеты Государственной Думы РФ на Законопроект № 1133991-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской

Федерации» (об ограничениях переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации) с наиболее критичными замечаниями, которые не нашли отражения в принятой редакции Закона № 355-ФЗ (письмо от 16.04.2021 № 02-05/365, от 16.04.2021 № 02-05/362 прилагаем).

На основании вышеизложенного обращаемся с просьбой ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение требований законодательства в период с 13.07.2021 по 31.12.2021, а также рассмотреть возможность издания информационного письма Банка России о неприменении мер воздействия, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ⁵, в отношении кредитных организаций, допустивших неисполнение обязанностей, предусмотренных Законом № 115-ФЗ, в период до 31.12.2021 с даты вступления в силу изменений, внесенных Законом № 355-ФЗ.

Приложения: письмо от 16.04.2021 № 02-05/365 – 1 экз. на 10 л., письмо от 16.04.2021 № 02-05/362 - 1 экз. на 10 л.

Прошу рассмотреть.



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
turkina@asros.ru

⁵Федеральный закон от 5 апреля 2021 г. N 86-ФЗ «О внесении изменений в статьи 2 и 4 Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».



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 16.04.2021 № 02-05/365

На № _____ от _____

О законопроекте № 1133991-7

**Председателю Комитета по
экономической политике,
промышленности,
инновационному развитию и
предпринимательству
Государственной думы**

С.А. Жигареву

103265, Москва, ул. Охотный ряд, д. 1

ceconomic@duma.gov.ru

Уважаемый Сергей Александрович!

По итогам рассмотрения кредитными организациями – членами Комитета по комплаенс – рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (об ограничениях переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации) (далее - Законопроект) направляем Вам позицию Комитета Ассоциации.

Согласно пояснительной записке к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 1133991-7 (далее - Законопроект), указанный Законопроект разработан в целях совершенствования механизмов противодействия незаконной деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

¹Далее – Комитет Ассоциации.

При этом Законопроект предполагает внесение изменений в Закон № 115-ФЗ², в частности, включает ряд расширенных запретов, не соответствующих целям, предусмотренных Законопроектом:

- на прием на обслуживание лиц, действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, разрешения, в случае если законодательством Российской Федерации установлено ее (его) наличие, а также на осуществление по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом;

- на прием на обслуживание, а также на осуществление операций с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае если соответствующие доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет» содержится 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 - сайты, содержащие запрещенную информацию).

Обращаем внимание на возможные сложности при исполнении указанных требований и риск ухудшения условий обслуживания добросовестных клиентов по объективным причинам, так как не представляется возможным обеспечить контроль наличия лицензии, разрешения при приеме клиента на обслуживание и реализовать требования о запрете приема на обслуживание и осуществления операции с денежными средствами или иным имуществом, поскольку:

- перечень видов деятельности, требующих лицензирования, широкий;
- формулировка включает термин «разрешение», при этом требования к подлежащей разрешению в Российской Федерации деятельности устанавливаются на уровне отдельных федеральных и региональных

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

законодательных актов. Организации не имеют доступного единого ресурса для проверки наличия требований по получения разрешения на ту или иную деятельность;

- в момент принятия на обслуживание клиент может еще не иметь лицензии (не проводить определённые операции/не осуществлять лицензируемые виды деятельности) или находиться в стадии ее получения и т. д;

- проверка всех операций по реестру доменных имен в сети «Интернет» приведет к существенным задержкам в платежах, в том числе и для добросовестных клиентов;

- в большинстве случаев отсутствуют источники, позволяющие определить, что клиент использует сайт, содержащий запрещенную информацию, если клиент самостоятельно не представил такую информацию.

Отмечаем, что целью Закона № 115-ФЗ является создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а не введение механизма противодействия той или иной незаконной деятельности.

При разработке Законопроекта в вышеуказанной части не принято во внимание, что легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Незаконная деятельность (ст. 171 «Незаконное предпринимательство», ст. 171.2 «Незаконные организация и проведение азартных игр» УК РФ), для целей противодействия которой разработан Законопроект, является предикатным преступлением, предшествующем легализации (отмыванию) доходов, и, следовательно, Закон № 115-ФЗ не может являться правовым актом, определяющим правовой механизм противодействия незаконной деятельности.

С учетом вышеизложенного, предлагаемые Законопроектом поправки в Закон № 115-ФЗ, по мнению Комитета Ассоциации, не обоснованы и должны найти отражение в ином нормативном правовом акте.

В случае невозможности исключения из Законопроекта изменений в Закон № 115-ФЗ, просим учесть наиболее критичные замечания в этой части:

1). Абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) изложить в следующей редакции:

«в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации; сведения об имеющихся лицензиях **на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок;** доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которого 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;».

Обоснование: в законодательстве Российской Федерации отсутствуют нормативные правовые акты, устанавливающие обязанность юридических лиц иметь доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которого юридическим лицом оказываются услуги. Не все юридические лица оказывают услуги посредством сети «Интернет».

2). Абзац первый пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) изложить в следующей редакции:

«Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, действующих на территории Российской Федерации без полученной в

установленном порядке лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок, в случае, если законодательством Российской Федерации установлено ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.».

Обоснование: Законопроект налагает на организации³ выполнение контрольной функции соблюдения юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации по получению лицензии и (или) разрешения.

Единый перечень видов деятельности, подлежащих лицензированию, установлен Законом № 99-ФЗ⁴.

Требования к подлежащей разрешению в Российской Федерации деятельности устанавливаются на уровне отдельных федеральных и региональных законодательных актов. Соответственно, организации не имеют доступного единого ресурса для проверки наличия требований по получению разрешения на ту или иную деятельность, поэтому проверка наличия разрешения возможна исключительно в ручном режиме работниками организации, что не исключает риска ошибок, связанного с человеческим фактором.

Отсутствие специальной лицензии (например, заготовка, хранение, переработка и реализация лома черных металлов, цветных металлов, продажа алкогольной продукции подлежит лицензированию) не должно мешать обычной хозяйственной деятельности: выплате заработной платы, уплате налогов, аренде помещений и т.д. Иначе, фактически организации могут быть лишены инструмента для оплаты даже госпошлины за выдачу лицензии в период, необходимый для ее получения.

Проектируемые требования не отражают каким образом организации могут обеспечивать контроль обязательности наличия той или иной лицензии,

³Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

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

в том числе в период ее переоформления, какие действия необходимо осуществлять организациям при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов в период первичного оформления и(или) переоформления лицензии.

Введение такого требования по отношению к кредитным организациям фактически возлагает на них не свойственные функции, вместо отслеживания лицензии, необходимой для открытия и ведения банковского счета, банки должны будут осуществлять лицензионный контроль в рамках Закона № 99-ФЗ.

3). Уточнить формулировку абзаца второго пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта):

«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 **предоставленные таким лицом сведения** о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет» (соответственно) 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.»

Обоснование: Единый реестр⁵ предусматривает проверку уже известного доменного имени или указателя страницы сайта в сети «Интернет» и не позволяет установить наличие/отсутствие у конкретного юридического лица включенного в Единый реестр доменного имени или указателя страницы сайта в сети «Интернет».

Таким образом, сведения об используемом доменном имени или указателя страницы сайта в сети «Интернет» могут быть получены организацией только непосредственно от клиента - юридического лица, при

⁵Единый 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.

этом возможность проверить достоверность предоставленных клиентом сведений у организации отсутствует.

4). Для реализации требований абзаца второго пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) необходимо обеспечить доступ всем организациям к Единому реестру круглосуточно в автоматическом режиме.

В настоящее время согласно Приказу Роскомнадзора № 100⁶ доступ к информации, содержащейся в Едином реестре, кредитным организациям предоставляется по запросу о конкретном доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или сетевом адресе (сетевых адресах), направленному посредством заполнения электронной формы, размещенной на сайте Единого реестра <https://eais.rkn.gov.ru/>.

В целях автоматизации организациями процедур по проверке доменных имен и указателей страниц сайтов в сети «Интернет» юридических лиц необходимо Законопроектом обязать Роскомнадзор предоставить доступ организациям к Единому реестру круглосуточно в автоматическом режиме на безвозмездной основе.

5). Законопроектом не определен порядок реализации запрета приема на обслуживание и осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом, устанавливаемых пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта)

В целях надлежащего исполнения требований Закона 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) представляется необходимым включить в Законопроект положения, устанавливающие порядок реализации запрета приема на обслуживание и осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом, устанавливаемых пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. В

⁶Приказ Роскомнадзора от 09.06.2017 № 100 «Об утверждении Порядка доступа к информации, содержащейся в единой автоматизированной информационной системе «Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено».

частности, описать действия организации в отношении операций при получении от такого клиента распоряжения о совершении операции:

- организация применяет меры по отказу в совершении такой операции с информированием уполномоченного органа (по аналогии с отказом на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ);

- организация не проводит операции в связи с установленным запретом, информирует клиента;

- описать возможные действия клиента для снятия запрета: необходимость обращения в уполномоченный орган, межведомственную комиссию и/или иные;

- предусмотреть возможность информирования юридического лица об установленном запрете и его причинах;

- прописать, что отказ в приеме на обслуживание и отказ в операции в соответствии с этой нормой не является нарушением ГК РФ, договора и т.д.

б). Не урегулирован вопрос расторжения договора банковского счета с юридическим лицом, в отношении которого применяется запрет на осуществление операций, предусмотренный пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта), и остатка денежных средств на счете, подлежащем закрытию.

В отношении находящихся на обслуживании клиентов организаций, к которым применен запрет на осуществление операций, предусмотренный пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта):

- не предусмотрено право или обязанность организации расторгнуть договор банковского счета (вклада);

- не урегулирован порядок действий касательно остатка денежных средств в случае расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе клиента или организации.

Таким образом, организация фактически не будет иметь возможности расторгнуть договорные отношения с клиентом, к которому применен запрет на осуществление операций, предусмотренный пунктом 15 статьи 7 Закона №

115-ФЗ (в ред. Законопроекта), и на счете которого имеется остаток денежных средств.

В этой связи предлагаем Законопроектом определить основания для одностороннего расторжения организацией договора банковского счета (вклада) с клиентом (по аналогии с действующими положениями абзаца третьего пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в части применения меры по отказу) с учетом дополнений по пункту 5 настоящих комментариев.

Также необходимо описать порядок действий организаций в отношении остатка денежных средств на счете клиента в случае, если расторжение договора такого счета инициировано клиентом.

Предлагаем рассмотреть предложения Комитета Ассоциации по внесению изменений в Законопроект:

1). Полагаем целесообразным запросить мнение по реализации требований данного Законопроекта от Национальной Системы Платежных Карт. По мнению Комитета Ассоциации, не представляется возможным надлежащее выполнение требований части 1 статьи 5.1 Закона № 244-ФЗ⁷ (в ред. Законопроекта) в связи с отсутствием в авторизационном запросе, поступающем от международной платежной системы (далее - МПС) необходимых идентификационных данных для однозначного соотнесения получателя денежных средств с перечнем лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.

Банковские карты позволяют совершать оплату на сайтах и сервисах сторонних компаний в адрес любого получателя. Контролировать эти платежи в соответствии с Законопроектом кредитные организации не смогут, поскольку в авторизационном запросе, поступающем от МПС, содержится наименование точки получателя, при этом такое наименование может быть любое имя или набор цифр, который мы не сможем идентифицировать со списком нелегальных поставщиков услуг. Также видится невозможным

⁷Федеральный закон от 29.12.2006 № 244-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

контроль операций и на сервисах перевода с карты на карту организации, т.к. организации известен лишь номер карты получателя.

2). Законопроектом устанавливается новая обязанность, а именно расторжение договора в 30-ти дневный срок с лицами, которые включаются в перечень лиц, в адрес которых запрещены переводы, в единый реестр доменных имен.

В Законопроекте не указано, нужно ли осуществлять проверку на исключение лиц из перечня организаторов азартных игр/ операторов лотерей и распространителей в период течения 30-ти дневного срока и возможность прекращения процесса расторжения в случае исключения сведений из перечня лиц, адрес которых запрещены переводы и единого реестра доменных имен.

В целях фиксирования факта начала применения организациями начала применения обновлений целесообразно закрепить централизованную рассылку в адрес организаций в случае обновления состава предусмотренных Законопроектом перечней.

3). Законопроектом устанавливается обязанность представления сведений по запросам уполномоченного органа. Также обращаем внимание, что уполномоченный орган должен быть субъектом, имеющим право на получение банковской тайны.

Прошу рассмотреть и принять во внимание изложенные предложения, замечания и уточнения при доработке текста Законопроекта.

с уважением,



Г.И. Лунтовский



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 16.04.2021 № 02-05/362

На № _____ от _____

О законопроекте № 1133991-7

Председателю комитета по
финансовому рынку
Государственной думы

А.Г. Аксакову

Георгиевский переулок, 2, Москва,
103265

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

По итогам рассмотрения кредитными организациями – членами Комитета по комплаенс – рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (об ограничениях переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации) (далее - Законопроект) направляем Вам позицию Комитета Ассоциации.

Согласно пояснительной записке к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 1133991-7 (далее - Законопроект), указанный Законопроект разработан в целях совершенствования механизмов противодействия незаконной деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

¹Далее – Комитет Ассоциации.

При этом Законопроект предполагает внесение изменений в Закон № 115-ФЗ², в частности, включает ряд расширенных запретов, не соответствующих целям, предусмотренных Законопроектом:

- на прием на обслуживание лиц, действующих на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, разрешения, в случае если законодательством Российской Федерации установлено ее (его) наличие, а также на осуществление по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом;

- на прием на обслуживание, а также на осуществление операций с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае если соответствующие доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет» содержится 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 - сайты, содержащие запрещенную информацию).

Обращаем внимание на возможные сложности при исполнении указанных требований и риск ухудшения условий обслуживания добросовестных клиентов по объективным причинам, так как не представляется возможным обеспечить контроль наличия лицензии, разрешения при приеме клиента на обслуживание и реализовать требования о запрете приема на обслуживание и осуществления операции с денежными средствами или иным имуществом, поскольку:

- перечень видов деятельности, требующих лицензирования, широкий;
- формулировка включает термин «разрешение», при этом требования к подлежащей разрешению в Российской Федерации деятельности устанавливаются на уровне отдельных федеральных и региональных

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

законодательных актов. Организации не имеют доступного единого ресурса для проверки наличия требований по получению разрешения на ту или иную деятельность;

- в момент принятия на обслуживание клиент может еще не иметь лицензии (не проводить определённые операции/не осуществлять лицензируемые виды деятельности) или находиться в стадии ее получения и т. д;

- проверка всех операций по реестру доменных имен в сети «Интернет» приведет к существенным задержкам в платежах, в том числе и для добросовестных клиентов;

- в большинстве случаев отсутствуют источники, позволяющие определить, что клиент использует сайт, содержащий запрещенную информацию, если клиент самостоятельно не представил такую информацию.

Отмечаем, что целью Закона № 115-ФЗ является создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а не введение механизма противодействия той или иной незаконной деятельности.

При разработке Законопроекта в вышеуказанной части не принято во внимание, что легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Незаконная деятельность (ст. 171 «Незаконное предпринимательство», ст. 171.2 «Незаконные организация и проведение азартных игр» УК РФ), для целей противодействия которой разработан Законопроект, является предикатным преступлением, предшествующем легализации (отмыванию) доходов, и, следовательно, Закон № 115-ФЗ не может являться правовым актом, определяющим правовой механизм противодействия незаконной деятельности.

С учетом вышеизложенного, предлагаемые Законопроектом поправки в Закон № 115-ФЗ, по мнению Комитета Ассоциации, не обоснованы и должны найти отражение в ином нормативном правовом акте.

В случае невозможности исключения из Законопроекта изменений в Закон № 115-ФЗ, просим учесть наиболее критичные замечания в этой части:

1). Абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) изложить в следующей редакции:

«в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму; идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации; сведения об имеющихся лицензиях на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок; доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которого 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;».

Обоснование: в законодательстве Российской Федерации отсутствуют нормативные правовые акты, устанавливающие обязанность юридических лиц иметь доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которого юридическим лицом оказываются услуги. Не все юридические лица оказывают услуги посредством сети «Интернет».

2). Абзац первый пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) изложить в следующей редакции:

«Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, действующих на территории Российской Федерации без полученной в

установленном порядке лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок, в случае, если законодательством Российской Федерации установлено ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.».

Обоснование: Законопроект налагает на организации³ выполнение контрольной функции соблюдения юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации по получению лицензии и (или) разрешения.

Единый перечень видов деятельности, подлежащих лицензированию, установлен Законом № 99-ФЗ⁴.

Требования к подлежащей разрешению в Российской Федерации деятельности устанавливаются на уровне отдельных федеральных и региональных законодательных актов. Соответственно, организации не имеют доступного единого ресурса для проверки наличия требований по получения разрешения на ту или иную деятельность, поэтому проверка наличия разрешения возможна исключительно в ручном режиме работниками организации, что не исключает риска ошибок, связанного с человеческим фактором.

Отсутствие специальной лицензии (например, заготовка, хранение, переработка и реализация лома черных металлов, цветных металлов, продажа алкогольной продукции подлежит лицензированию) не должно мешать обычной хозяйственной деятельности: выплате заработной платы, уплате налогов, аренде помещений и т.д. Иначе, фактически организации могут быть лишены инструмента для оплаты даже госпошлины за выдачу лицензии в период, необходимый для ее получения.

Проектируемые требования не отражают каким образом организации могут обеспечивать контроль обязательности наличия той или иной лицензии,

³Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

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

в том числе в период ее переоформления, какие действия необходимо осуществлять организациям при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов в период первичного оформления и(или) переоформления лицензии.

Введение такого требования по отношению к кредитным организациям фактически возлагает на них не свойственные функции, вместо отслеживания лицензии, необходимой для открытия и ведения банковского счета, банки должны будут осуществлять лицензионный контроль в рамках Закона № 99-ФЗ.

3). Уточнить формулировку абзаца второго пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта):

«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 **предоставленные таким лицом сведения** о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет» (соответственно) 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.»

Обоснование: Единый реестр⁵ предусматривает проверку уже известного доменного имени или указателя страницы сайта в сети «Интернет» и не позволяет установить наличие/отсутствие у конкретного юридического лица включенного в Единый реестр доменного имени или указателя страницы сайта в сети «Интернет».

Таким образом, сведения об используемом доменном имени или указателя страницы сайта в сети «Интернет» могут быть получены организацией только непосредственно от клиента - юридического лица, при

⁵Единый 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.

этом возможность проверить достоверность предоставленных клиентом сведений у организации отсутствует.

4). Для реализации требований абзаца второго пункта 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) необходимо обеспечить доступ всем организациям к Единому реестру круглосуточно в автоматическом режиме.

В настоящее время согласно Приказу Роскомнадзора № 100⁶ доступ к информации, содержащейся в Едином реестре, кредитным организациям предоставляется по запросу о конкретном доменном имени, указателе страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или сетевом адресе (сетевых адресах), направленному посредством заполнения электронной формы, размещенной на сайте Единого реестра <https://eais.rkn.gov.ru/>.

В целях автоматизации организациями процедур по проверке доменных имен и указателей страниц сайтов в сети «Интернет» юридических лиц необходимо Законопроектом обязать Роскомнадзор предоставить доступ организациям к Единому реестру круглосуточно в автоматическом режиме на безвозмездной основе.

5). Законопроектом не определен порядок реализации запрета приема на обслуживание и осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом, устанавливаемых пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта)

В целях надлежащего исполнения требований Закона 115-ФЗ (в ред. Законопроекта) представляется необходимым включить в Законопроект положения, устанавливающие порядок реализации запрета приема на обслуживание и осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом, устанавливаемых пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. В

⁶Приказ Роскомнадзора от 09.06.2017 № 100 «Об утверждении Порядка доступа к информации, содержащейся в единой автоматизированной информационной системе «Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено».

частности, описать действия организации в отношении операций при получении от такого клиента распоряжения о совершении операции:

- организация применяет меры по отказу в совершении такой операции с информированием уполномоченного органа (по аналогии с отказом на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ);

- организация не проводит операции в связи с установленным запретом, информирует клиента;

- описать возможные действия клиента для снятия запрета: необходимость обращения в уполномоченный орган, межведомственную комиссию и/или иные;

- предусмотреть возможность информирования юридического лица об установленном запрете и его причинах;

- прописать, что отказ в приеме на обслуживание и отказ в операции в соответствии с этой нормой не является нарушением ГК РФ, договора и т.д.

б). Не урегулирован вопрос расторжения договора банковского счета с юридическим лицом, в отношении которого применяется запрет на осуществление операций, предусмотренный пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта), и остатка денежных средств на счете, подлежащем закрытию.

В отношении находящихся на обслуживании клиентов организаций, к которым применен запрет на осуществление операций, предусмотренный пунктом 15 статьи 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Законопроекта):

- не предусмотрено право или обязанность организации расторгнуть договор банковского счета (вклада);

- не урегулирован порядок действий касательно остатка денежных средств в случае расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе клиента или организации.

Таким образом, организация фактически не будет иметь возможности расторгнуть договорные отношения с клиентом, к которому применен запрет на осуществление операций, предусмотренный пунктом 15 статьи 7 Закона №

115-ФЗ (в ред. Законопроекта), и на счете которого имеется остаток денежных средств.

В этой связи предлагаем Законопроектом определить основания для одностороннего расторжения организацией договора банковского счета (вклада) с клиентом (по аналогии с действующими положениями абзаца третьего пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в части применения меры по отказу) с учетом дополнений по пункту 5 настоящих комментариев.

Также необходимо описать порядок действий организаций в отношении остатка денежных средств на счете клиента в случае, если расторжение договора такого счета инициировано клиентом.

Предлагаем рассмотреть предложения Комитета Ассоциации по внесению изменений в Законопроект:

1). Полагаем целесообразным запросить мнение по реализации требований данного Законопроекта от Национальной Системы Платежных Карт. По мнению Комитета Ассоциации, не представляется возможным надлежащее выполнение требований части 1 статьи 5.1 Закона № 244-ФЗ⁷ (в ред. Законопроекта) в связи с отсутствием в авторизационном запросе, поступающем от международной платежной системы (далее - МПС) необходимых идентификационных данных для однозначного соотнесения получателя денежных средств с перечнем лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.

Банковские карты позволяют совершать оплату на сайтах и сервисах сторонних компаний в адрес любого получателя. Контролировать эти платежи в соответствии с Законопроектом кредитные организации не смогут, поскольку в авторизационном запросе, поступающем от МПС, содержится наименование точки получателя, при этом такое наименование может быть любое имя или набор цифр, который мы не сможем идентифицировать со списком нелегальных поставщиков услуг. Также видится невозможным

⁷Федеральный закон от 29.12.2006 № 244-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

контроль операций и на сервисах перевода с карты на карту организации, т.к. организации известен лишь номер карты получателя.

2). Законопроектом устанавливается новая обязанность, а именно расторжение договора в 30-ти дневный срок с лицами, которые включаются в перечень лиц, в адрес которых запрещены переводы, в единый реестр доменных имен.

В Законопроекте не указано, нужно ли осуществлять проверку на исключение лиц из перечня организаторов азартных игр/ операторов лотерей и распространителей в период течения 30-ти дневного срока и возможность прекращения процесса расторжения в случае исключения сведений из перечня лиц, адрес которых запрещены переводы и единого реестра доменных имен.

В целях фиксирования факта начала применения организациями начала применения обновлений целесообразно закрепить централизованную рассылку в адрес организаций в случае обновления состава предусмотренных Законопроектом перечней.

3). Законопроектом устанавливается обязанность представления сведений по запросам уполномоченного органа. Также обращаем внимание, что уполномоченный орган должен быть субъектом, имеющим право на получение банковской тайны.

Прошу рассмотреть и принять во внимание изложенные предложения, замечания и уточнения при доработке текста Законопроекта.

© Юлия Сергеевна



Г.И. Лунтовский