

Информационное письмо

Росфинмониторинга от 22.09.2021 № 64

Федеральная служба по финансовому мониторингу · № 64 от 22.09.2021

• Действующий акт

«О разъяснении отдельных вопросов по установлению сведений в отношении юридических лиц субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“, за исключением поднадзорных Банку России»

Примечание

Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <https://www.fedsfm.ru> по состоянию на 21.10.2021.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 22 сентября 2021 г. № 64

О РАЗЪЯСНЕНИИ

**ОТДЕЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ В ОТНОШЕНИИ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ СУБЪЕКТАМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001
№ 115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»,
ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПОДНАДЗОРНЫХ БАНКУ РОССИИ**

Федеральным законом от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» расширен список сведений, устанавливаемых организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (далее — организация), при идентификации клиента — юридического лица, его представителя или выгодоприобретателя.

Указанным законом установлены требования о запрете принимать на обслуживание юридических лиц и осуществлять по их поручению операции с денежными средствами или иным имуществом в следующих случаях, если:

- осуществляемая деятельность лицензируется, а лицензия отсутствует;
- доменное имя, указатель страницы сайта с использованием которого оказываются услуги в сети «Интернет» включены в 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 (далее – Единый реестр).

В этой связи Росфинмониторингом подготовлены разъяснения по наиболее часто задаваемым вопросам о применении новых норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

1. Обязана ли организация проводить проверку видов деятельности юридического лица, принимаемого на обслуживание, в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) на предмет наличия лицензируемых видов деятельности или вправе полагаться на представленную юридическим лицом информацию об отсутствии таких видов деятельности?

В связи с тем, что на момент принятия юридического лица на обслуживание у организации отсутствует возможность достоверно установить, какими из указанных в ЕГРЮЛ видами деятельности фактически занимается юридическое лицо, принимаемое на обслуживание, организация может устанавливать сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (далее – сведения об имеющихся лицензиях), исходя из определенных целей финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, обусловленных взаимодействием с финансовой организацией.

Сведения об имеющихся лицензиях могут устанавливаться с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Одновременно, при возникновении оснований полагать, что юридическое лицо совершает операции, связанные с осуществлением деятельности, подлежащей лицензированию, в отношении которой им не были предоставлены сведения об имеющихся лицензиях, организация обязана запросить соответствующие сведения, а в случае их непредставления или представления недостоверных

сведений – применить меры, предусмотренные абзацем первым пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2. Приравнивается ли деятельность юридического лица, которое обязано являться членом саморегулируемой организации, к деятельности, подлежащей лицензированию?

В соответствии с абзацем третьим части 1 статьи 49 Гражданского кодекса Российской Федерации в случаях, предусмотренных законом, юридическое лицо может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Исходя из приведенной нормы, членство в саморегулируемой организации может выступать альтернативным лицензированию механизмом допуска на рынок.

Таким образом, в соответствии с абзацем третьим подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отсутствует прямая обязанность по установлению при идентификации сведений о членстве юридического лица в саморегулируемой организации, а также о выданных саморегулируемой организацией свидетельствах о допуске к определенному виду работ, а равно обязанность использовать такую информацию для выполнения требования, установленного пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Между тем, проверка членства в саморегулируемой организации, как и иных разрешительных механизмов при осуществлении определенных видов деятельности, может осуществляться организацией в рамках исполнения обязанностей, установленных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и использоваться при оценке его рисков.

3. Допускается ли использовать информацию о лицензиях юридического лица, представленную независимыми онлайн-сервисами, для установления сведений об имеющихся лицензиях?

Использование организациями дополнительной информации допускается для получения сведений о выданных юридическому лицу лицензиях.

В то же время, проверка достоверности таких сведений должна осуществляться исключительно с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим

образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем органов, выдавших лицензии.

4. Установление сведений о лицензиях на право осуществления деятельности должно проводиться в отношении всех заявленных видов деятельности или только в отношении основного вида деятельности?

Абзац третий подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не содержит исключений на установление сведений о полученных лицензиях только в отношении основного вида деятельности юридического лица.

Вместе с тем, как указано в ответе на вопрос 1 данного письма, не требуется установление сведений о полученных лицензиях в отношении всех заявленных в ЕГРЮЛ видах деятельности.

5. Если у юридического лица заявлен в ЕГРЮЛ вид деятельности, который предполагает получение лицензии, но в настоящее время юридическое лицо его не осуществляет, есть ли обязанность отказать в приеме на обслуживание такого лица или проведении операции, не связанной с этой деятельностью?

Обслуживание юридического лица непосредственно связано с осуществлением им конкретных видов деятельности.

Таким образом, в случае отсутствия у юридического лица лицензии на занятие видом деятельности, заявленным в ЕГРЮЛ, но не осуществляемым в настоящее время, и операции в связи с осуществлением которого не проводятся, меры, предусмотренные абзацем первым пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не применяются.

6. Если у юридического лица истекает либо истек срок действия лицензии, какие меры необходимо предпринять?

Истечение срока лицензии у юридического лица не влечет безусловный отказ в приеме на обслуживание.

В данном случае организация должна оценить необходимость наличия действующей лицензии у юридического лица для осуществления конкретного вида деятельности, исходя из установленных целей финансово-хозяйственной деятельности.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации обязаны обновлять информацию о клиентах не реже одного раза

в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Обновление информации необходимо, в том числе при наличии сведений об истечении срока действия лицензии, предоставленной при идентификации клиента.

Исходя из приведенной нормы, организация должна в установленные сроки обновлять полученную ранее информацию в целях своевременного выявления фактов продолжения осуществления клиентом лицензируемой деятельности после истечения срока или аннулирования ранее выданной клиенту лицензии.

В случае выявления таких фактов, организация обязана в соответствии с абзацем первым пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ прекратить проведение операций по поручению такого лица.

7. Какие сведения об имеющихся лицензиях необходимо установить?

Перечень сведений об имеющихся лицензиях, которые подлежат установлению при идентификации, определен в пункте 2.2 приложения № 2 к Требованиям к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.11.2018 № 366.

К таким сведениям относятся: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

8. Каким образом устанавливается в отношении юридического лица «доменное имя, указатель страницы в сети „Интернет“? Вправе ли организация полагаться на представленную юридическим лицом информацию?»

В отсутствие иных достоверных источников информации, организация вправе полагаться на предоставленную юридическим лицом информацию о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги, либо об отсутствии указанных сведений.

9. Каким образом необходимо проводить проверку «доменного имени, указателя страницы в сети „Интернет“?»

Проверка доменных имен, адресов сайтов в сети «Интернет», с помощью которых оказываются услуги юридическим лицом, на их содержание в Едином реестре, осуществляется через форму, размещенную на сайте Роскомнадзора.

Обращаем внимание, что запрет приема на обслуживание и проведения операций, предусмотренный абзацем вторым пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, связан с наличием доменных имен сайтов, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» только в вышеобозначенном Едином реестре.

Содержание доменных имен сайтов и указателей страниц сайтов, используемых юридическим лицом для оказания услуг, в иных реестрах, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», не влечет за собой отказ в приеме на обслуживание и запрет на проведение операций юридического лица.

10. Какой порядок действий в случае, если в период обслуживания юридического лица, его сайт был включен в перечень запрещенных сайтов?

В случае выявления факта включения доменного имени сайта, указателя страницы сайта в Единый реестр после приема юридического лица на обслуживание, организация обязана прекратить проведение операций по поручению такого лица.
