



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
от 22 сентября 2021 г. N 64**

**О РАЗЪЯСНЕНИИ
ОТДЕЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ В ОТНОШЕНИИ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ СУБЪЕКТАМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001
N 115-ФЗ "О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА",
ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПОДНАДЗОРНЫХ БАНКУ РОССИИ**

Федеральным [законом](#) от 02.07.2021 N 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 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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 N 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.
