

Запрос от 13.07.2021 № 02-05/711

Ассоциация просит дать разъяснения по вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ¹ (здесь и далее по тексту - в редакции Федерального закона № 355-ФЗ²), в частности, пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вопрос 1.

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

Для разных видов деятельности предусмотрены разные сроки и порядок лицензирования деятельности, переоформления лицензии, а также процедуры пересмотра решения органа, осуществляющего лицензирование.

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/ЕГРИП⁴?

С учетом предусмотренных законодательством сроков получения лицензии, является ли достаточным исходить из отсутствия у кредитной

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

⁴ Единый государственный реестр юридических лиц/Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

организации сомнений в проводимых клиентом мероприятиях по получению лицензии в установленные нормативные сроки?

Вопрос 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), регулируется статьей 15.1 Федерального закона № 149-ФЗ⁵.

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, 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;

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

Вопрос 3.

Распространяется ли установленный пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ 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?

⁵ Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».