

Информационное сообщение от «15» июня 2016 года

О разъяснении типовых вопросов применения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» операторами связи, имеющими право оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования

1. Подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Закона, организации или физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

Обязан ли оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также оператор связи, занимающий существенное положение в сети связи общего пользования (далее – операторы связи) кроме принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в отношении абонента, включенного в Перечень, прекратить оказание такому абоненту услуги связи?

Вправе ли оператор связи отказать абоненту, в отношении которого приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, в совершении операции по возврату денежных средств, внесенных абонентом на лицевой счет в качестве аванса за услуги связи?

Обязан ли оператор связи отказать абоненту в возможности использовать денежные средства его лицевого счета (аванса) для иных услуг, не связанных с получением услуг связи (например, для услуг мобильной коммерции)?

В соответствии со статьей 3 Закона блокированию (замораживанию) подлежат безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги и имущество.

Основной целью применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества в рамках законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является создание условий, при которых бы лицо, в отношении которого такие меры должны быть применены, было лишено возможности получения и распоряжения соответствующими активами (безналичными денежными средствами, бездокументарными ценными бумагами и иным имуществом), за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Закона.

Статьей 2 Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» (далее – Закон о связи) определено, что услуга связи - деятельность по приему, обработке, хранению, передаче, доставке сообщений электросвязи или почтовых отправлений; абонент - пользователь услугами связи, с которым заключен договор об оказании таких услуг при выделении для этих целей абонентского номера или уникального кода идентификации.

Закон не ограничивает права лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию), на получение услуг связи, независимо от способа оплаты таких услуг.

Вместе с тем, как Закон о связи, как и Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», допускают использование денежных средств, являющихся авансом абонента - физического лица за услуги связи, для увеличения остатка электронных денежных средств такого абонента.

В этой связи, оператору связи необходимо применять меры по замораживанию (блокированию) в отношении операций (сделок), не связанных с оказанием услуг связи.

2. В случае если оператор связи принял меры по замораживанию (блокированию) денежных средств абонента, реализованные в виде запрета на совершение операций, возможно ли сообщить абоненту (например, путем смс-информирования), что ему отказано в проведении операции с денежными средствами «в связи с требованиями Закона»?

Статьей 4 Закона установлено, что к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относится, в том числе запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом.

Таким образом, положения статьи 4 Закона позволяют оператору связи информировать лиц о принятых мерах по блокированию (замораживанию) денежных средств или иного имущества.

3. Подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Закона установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1 и 1.4-2 статьи 7 Закона, установив определенные Законом сведения.

Пунктом 2.1 Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 № 59 (далее – Требования к идентификации) установлено, что идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя, в том числе проведение мероприятия по проверке наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона.

Вправе ли оператор связи поручить проведение идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя до приема на обслуживание, в том числе проведение мероприятия по проверке наличия/отсутствия в отношении них сведений по Перечню, в случае заключения оператором агентского договора со сторонней организацией (агентом) которая, в свою очередь, осуществляет заключение договоров на оказание услуг связи с абонентами, и действуют от имени оператора связи по доверенности?

Согласно статье 4 Закона к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отнесен, в том числе запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом.

В соответствии с пунктом 13 Правил оказания услуг телефонной связи, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 09.12.2014 № 1342, оператор связи вправе поручить третьему лицу заключить договор, в том числе договор, предусматривающий использование перенесенного абонентского номера, от имени и за счет оператора связи, а также осуществлять от его имени расчеты с абонентом и (или) пользователем и иные действия по обслуживанию абонентов и (или) пользователей от имени оператора связи. В соответствии с договором, заключенным третьим лицом от имени оператора связи, права и обязанности возникают непосредственно у оператора связи.

Исходя из норм статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации наличие доверенности не изменяет статус представителя по отношению к представляемому.

Согласно положениям Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и

индивидуальными предпринимателями, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 (далее – Требования к правилам внутреннего контроля), проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4 Закона, является частью (процедурой) программы идентификации.

При этом Законом операторам связи не предоставлено право поручения идентификации третьим лицам.

4. Подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Закона установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах 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.

Будет ли являться достаточной мерой обновления информации об абоненте, если оператор связи в целях исполнения требований Закона предусмотрит в договоре на оказание услуг связи обязанность абонента предоставлять оператору необходимую информацию с определенной периодичностью (например, не реже, чем один раз в год)?

Если недостаточно, то, какие могут быть способы обновления информации об абоненте?

Наряду со сбором соответствующей информации Законом установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Закона, по обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, а также бенефициарных владельцах не реже одного раза в год.

При этом приведенная норма, установленная Законом, является императивной, то есть именно обязывающей и не подлежащей пересмотру, изменению и отмене в иных локальных актах.

Сомнения в достоверности и точности полученной ранее информации могут, в частности (но не только), появиться у оператора связи в результате сопоставления и оценки всего объема полученной ранее информации, а также данных, полученных из иных легальных источников.

При этом необходимо отметить, что критерии возникновения таких сомнений, основания для возникновения соответствующих сомнений, должны быть приведены в правилах внутреннего контроля также исходя из специфики и характера деятельности субъекта Закона – оператора связи.

Таким образом, оператор связи самостоятельно определяет порядок обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, с учетом порядка их идентификации.

Процедуры, порядок закрепления данных и соответствующие сроки также конкретизируются в правилах внутреннего контроля оператора связи с учетом специфики деятельности оператора и адекватности их направленности. При этом правила подлежат безусловному исполнению, а их неисполнение в указанной части с учетом конкретных обстоятельств может повлечь ответственность, предусмотренную диспозитивными нормами соответствующей части статьи 15.27 КоАП Российской Федерации.

Необходимо также учитывать, что в соответствии со статьей 14 Закона, клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Кроме того, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5. Подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Можно ли считать, что целью финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица после заключения договора на оказание услуг связи является получение услуг связи, а индикатором финансового положения и деловой репутации является наличие положительного баланса на лицевом счете клиента - юридического лица?

Можно ли считать, что договор на оказание услуг связи четко определяет цель и характер деловых отношений оператора связи и абонента?

Одной из программ, обязательных для включения оператором связи в правила внутреннего контроля согласно Требованиям к правилам внутреннего контроля, является программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании, которая предполагает при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получение информации о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данным оператором связи, а также принятие на регулярной основе обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов и определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

При этом оператор связи самостоятельно разрабатывает комплекс мер по реализации требований вышеуказанной программы.

6. Пунктом 2.1 Положения о требованиях к идентификации установлено, что идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя включает в себя ряд мероприятий, в том числе мероприятие по определению принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу (далее – ИПДЛ).

С учетом специфики деятельности оператора связи в части привлечения сторонних организаций (агентов) для заключения ими договоров на оказание услуг связи с абонентами, вправе ли оператор связи устанавливать принадлежность выгодоприобретателя абонента к ИПДЛ после принятия абонента на обслуживание, в связи с тем, что требование устанавливать принадлежность выгодоприобретателя к ИПДЛ Законом не установлено?

В соответствии с подпунктами 1-2 пункта 1 статьи 7.3 Закона, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к мерам, принимаемым в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Закона, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются

Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Кроме того, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

Учитывая изложенное, считаем, что соответствующие меры по выявлению ИПДЛ должны приниматься до приема на обслуживание.

7. Подпунктом 2 пункта 1 статьи 7.3 Закона, установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 Закона мерам, обязаны принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

Вправе ли сторонняя организация, действующая по агентскому договору от имени оператора связи, отказать ИПДЛ в принятии его на обслуживание до момента получения письменного решения руководителя оператора связи, либо его заместителя?

В связи с тем, что договор на оказание услуг связи является публичной офертой, можно ли принять на обслуживание ИПДЛ, но в дальнейшем в отношении него осуществить весь комплекс мер (мероприятий), предусмотренных Законом?

Оператором связи при приеме на обслуживание ИПДЛ необходимо руководствоваться требованиями статьи 7.3 Закона.

Порядок идентификации клиентов, в том числе являющихся ИПДЛ, должен быть определен в правилах внутреннего контроля оператора связи.

При этом, в соответствии с пунктом 14 статьи 7 Закона клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований Закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Одновременно следует отметить, что законодательство в сфере ПОД/ФТ не устанавливает каких-либо изъятий для операторов связи относительно возможности приема на обслуживание ИПДЛ без письменного решения руководителя, либо его заместителя, руководителя обособленного подразделения организации, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

8. Пунктом 1.9 Требований к идентификации установлено, что в программе идентификации в соответствии с Требованиями к правилам внутреннего контроля, и в целях реализации требований, установленных статьей 7.3 Закона, организация должна предусмотреть порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

Подпунктом 4 пункта 1 статьи 7.3 Закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах.

Какие могут быть «меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ» применительно к специфике деятельности оператора связи, а также способы обновления информации об ИПДЛ, находящихся на обслуживании, периодичность обновления?

Статьей 2 Конвенции ООН против коррупции (принята Генеральной Ассамблеей ООН на 51-ом пленарном заседании 31.10.2003) даны определения следующим понятиям:

– «иностранный публичный должностной человек» означает любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия;

– «должностной человек публичной международной организации» означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

Требованиями ФАФТ, «публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием публичных должностных лиц. В действующей редакции стандартов ФАТФ, в редакции от февраля 2012 года (рекомендация 12), также установлены соответствующие обязательства по выявлению иностранных публичных должностных лиц.

В соответствии с требованиями пункта 1 статьи 7.3 Закона организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению иностранных публичных должностных лиц среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание.

Безусловно, источниками информации могут быть, в том числе, документы и сведения, полученные при идентификации клиента.

Необходимо отметить, что информация о статусе клиента может быть получена из документа, удостоверяющего личность (например, дипломатический паспорт), из документа, подтверждающего право пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза); сведения, полученные в результате собственного изучения общедоступных источников, таких как поисковые сервисы в Интернете, периодические издания и т.п.; коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами (продукты признанных мировых лидеров в области создания продуктов по идентификации клиентов (например, FactivaPublicFiguresandAssociates, DowJones, NewsCorporation (www.factiva.com), World-Check (www.world-check.com) и др.).

Оператор связи самостоятельно устанавливает порядок определения источника происхождения денежных средств иностранных публичных должностных лиц.

Порядок идентификации клиентов, в том числе являющихся ИПДЛ, должен быть определен в правилах внутреннего контроля оператора связи.

Конкретный порядок выявления ИПДЛ также должен быть прямо закреплен в правилах внутреннего контроля оператора связи с учетом направленности, установленной Законом нормы.

Исходя из положений подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Закона, информация о клиентах должна обновляться 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.

При этом конкретный порядок осуществления указанной процедуры, основания для возникновения соответствующих сомнений, порядок закрепления данных, регулярность осуществления соответствующих мероприятий, документальное подтверждение и обоснование таких мероприятий должны быть самостоятельно определены и закреплены оператором связи в правилах внутреннего контроля, подлежащих безусловному исполнению.

9. Подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Закона установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

Пунктом 3 статьи 7 Закона установлено, что в случае, если у работников организации, на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Закона.

Обязан ли оператор связи документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, совершаемых в ходе хозяйственной деятельности?

Перечень операций, подлежащих обязательному контролю, сведения о которых представляются в уполномоченный орган, закреплен в статье 6 Закона.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Закона субъекты, определённые статьёй 5 Закона, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

Таким образом, обязанность по представлению в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, совершенных оператором связи самостоятельно, без участия лиц, подпадающих по определению «клиент» не возникает.

При этом, операторы связи представляют в уполномоченный орган сведения по всем перечисленным операциям в статье 6 Закона, совершаемым клиентами оператора связи.

Одновременно следует отметить, что, операции совершаемые оператором связи от своего имени, но в интересах своего клиента, необходимо рассматривать как операции клиента.

В соответствии с пунктом 3 статьи 7 Закона в случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трёх рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Закона.

Также, при наличии достаточной информации организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, Закон не препятствует направлять в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) сведения по иным операциям, о которых им стало известно при обслуживании и изучении клиента.

10. Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» определены критерии и признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении деятельности оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи (код группы 42).

При описании критерия употреблены термины «неоднократность» (код признака 4201), «короткий промежуток времени» (код 4203) и «крупный объем денежных средств» (коды 4201, 4204, 4205).

Какие суммы следует считать «крупными», что понимается под терминами «неоднократность», «короткий промежуток времени»?

Согласно подпункту «в» пункта 16 Требований к правилам внутреннего контроля программа выявления операций, включенная в правила внутреннего контроля организации, должна предусматривать процедуру выявления необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма.

В соответствии с пунктом 19(1) Требований к правилам внутреннего контроля, в программу выявления операций включается перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, для выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов. Организация и (или) индивидуальный предприниматель вправе представлять предложения по дополнению перечня критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки. Решение о признании операции клиента подозрительной принимается организацией и (или) индивидуальным предпринимателем на основании информации о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации клиента, характеризующей его статус, статус его представителя и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

При квалификации оператором связи операций (сделок) по кодам 4201, 4203, 4204 и 4205 приказа Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «неоднократность», «короткий промежуток времени» и «крупный объем денежных средств» оператор вправе самостоятельно определить исходя из сложившейся рыночной практики и с учетом оценки риска причастности клиента к легализации (отмыванию) преступных доходов или финансированию терроризма, оценки риска проводимых операций с денежными средствами.

11. Обязан ли оператор связи исполнять обязанности, предусмотренные Законом, в случае, если он использует бизнес-модель виртуальных сетей подвижной радиотелефонной связи в соответствии с приказом Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации от 29.12.2008 г. № 116 «Об утверждении требований к оказанию услуг подвижной радиотелефонной связи при использовании бизнес-модели виртуальных сетей подвижной радиотелефонной связи»?

В соответствии с пунктом 1 статьи 29 Закона о связи деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по возмездному оказанию услуг связи осуществляется только на основании лицензии на осуществление деятельности в области оказания услуг связи. Перечень наименований услуг связи, вносимых в лицензию, и соответствующие перечни лицензионных условий устанавливаются Правительством Российской Федерации и ежегодно уточняются.

Требованиями постановления Правительства Российской Федерации от 18.02.2005 № 87 «Об утверждении перечня наименований услуг связи, вносимых в лицензию, и перечней лицензионных условий» установлено, что услуги подвижной радиотелефонной связи подлежат лицензированию.

Таким образом, к операторам связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, относятся все организации, имеющие лицензию на оказание услуг подвижной радиотелефонной связи.