



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д 41., оф. 314
тел./факс (812) 702-50-52
e-mail: <http://www.assocleasing.ru/>

ОЛА - член Европейской
Лизинговой Ассоциации



Исх. № 180/07 от 16.07.21г.

Директору Федеральной службы по
финансовому мониторингу
Чиханчину Ю.А.

*О предоставлении разъяснений по вопросам
применения законодательства*

Уважаемый Юрий Анатольевич!

В связи с вступлением в действие 13.07.2021 изменений в статью 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – **Закон**) Объединенная Лизинговая Ассоциация (далее - **ОЛА**¹) обращается в Федеральную службу по финансовому мониторингу с запросом о разъяснениях в целях выработки компаниями лизинговой отрасли единых подходов для надлежащего проведения противолегализационных мероприятий.

I. По вопросу проверки лицензируемой деятельности

В соответствии с указанными изменениями лизинговая компания обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, установив сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию. Пунктом 15 статьи 7 Закона запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие. В целях исполнения вышеуказанных требований ОЛА просит предоставить разъяснения по следующим вопросам.

1. Информация о лицензиях указана в публичном источнике - выписке ЕГРЮЛ. Она вносится налоговым органом самостоятельно на основании полученной информации от лицензирующего органа без участия юридического лица (абз.2 п.4 ст.5 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ). Достаточно ли применение выписки ЕГРЮЛ для проверки сведений о наличии лицензии? Какой публичный источник сведений о лицензиях рекомендован Росфинмониторингом для проверки сведений о наличии лицензии?
2. С учетом потенциально неограниченного перечня видов возможной деятельности, которую клиент вправе осуществлять, если она не запрещена законодательством, будет ли обязанность лизинговой компании считаться исполненной при проверке сведений о

¹ ОЛА является крупнейшим Российским профессиональным объединением участников лизинговой отрасли, представляющим интересы 105 компаний, объем бизнеса которых составляет около 80% официального рынка лизинга России. ОЛА представляет лизинговую отрасль РФ в Европе, являясь членом Европейской Конфедерации Лизинговых Ассоциаций (Leaseurope).

наличии лицензии на основной вид деятельности, заявленный в Уставе (и соответствующий ему ОКВЭД)?

3. Если в данных ЕГРЮЛ у клиента в дополнительных видах деятельности заявлена та, что подлежит лицензированию, но клиент письменно сообщает, что такую деятельность по факту не осуществляет, и лицензия не получена, то будет ли наличие письменного ответа клиента необходимым и достаточным основанием для того, чтобы лизинговая компания считалась исполнившей обязанность по фиксации информации в этой части?

4. Является ли обязанность лизинговой компании исполненной в части проведения идентификационных мероприятий по наличию лицензии, если проверка была проведена на дату приема на обслуживание и при ежегодном мониторинге?

5. В соответствии со ст. 9 Федерального закона от 21.04.2011 N 69-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" для осуществления деятельности по перевозке пассажиров и багажа легковым такси разрешение выдается на каждое транспортное средство, используемое в качестве легкового такси. Для целей исполнения вышеуказанных норм Закона, какие лицензии необходимо проверять в случае проведения идентификации в отношении клиента-оператора такси?

II. По вопросу проверки доменного имени, указателя страницы сайта в «Интернет»

Изменениями в Закон предусмотрена обязанность лизинговых компаний до приема на обслуживание установить доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии) и запрещается принимать на обслуживание и осуществлять операции 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" (далее – **Единый реестр**).

В целях надлежащего исполнения вышеуказанных требований законодательства, просим предоставить разъяснения по следующим вопросам.

1. В случае, если клиент не предоставил сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети "Интернет" (не заполнил соответствующие сведения), вправе ли лизинговая компания полагаться на предоставленные клиентом сведения как достоверные с целью подтверждения отсутствия доменного имени, зарегистрированного на данного клиента (по аналогии с предоставлением клиентом сведений о телефоне, электронном адресе).

2. Является ли обязанность лизинговой компании исполненной, в части проведения идентификационных мероприятий по проверке доменного имени, зарегистрированного на клиента, если проверка была проведена на дату приема на обслуживания и при ежегодном мониторинге?

3. В настоящее время отсутствует в открытом доступе перечень веб-сайтов, содержащих информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено. Функционал сайта Роскомнадзора² позволяет формировать поисковый запрос по одному адресу сайта или доменному имени (без возможности проверки списком), при этом поиск не всегда дает объективные результаты. Какой публичный источник сведений для проверки сайтов и доменных имен на принадлежность к перечню запрещенных рекомендован Росфинмониторингом для проверки, в том числе скачивания всего перечня с целью интеграции в информационные системы мониторинга лизинговой компании.

4. Просим дать разъяснения, что следует понимать под «оказанием услуг с помощью страницы сайта в сети «Интернет»? Какие критерии рекомендованы Росфинмониторингом для исполнения данной нормы закона, например:

- 1) сайт юридического лица включает в себя возможность проведения финансовых и торговых транзакций, осуществляемых при помощи компьютерных сетей, и включает бизнес-процессы, связанные с проведением таких транзакций (электронная коммерция), данный вид сайта подпадает под определение «оказание услуг с помощью страницы сайта в сети «Интернет»?
- 2) если на сайте юридического лица размещены сведения об оказываемых услугах и реклама оказываемых услуг, но при этом сайт не включает в себя возможность проведения финансовых и торговых транзакций, осуществляемые при помощи компьютерных сетей, и не включает бизнес-процессы, связанные с проведением таких транзакций (электронная коммерция), то данное содержание информации сайта клиента не подпадает под определение «оказание услуг с помощью страницы сайта в сети «Интернет»?
- 3) если на сайте предусмотрена форма заявки на приобретение услуг, но при этом сайт не включает в себя возможность проведения финансовых и торговых транзакций, осуществляемые при помощи компьютерных сетей, и не включает бизнес-процессы, связанные с проведением таких транзакций (электронная коммерция), то данное содержание информации сайта клиента не подпадает под определение «оказание услуг с помощью страницы сайта в сети «Интернет»?

ОЛА будет признательна за оперативное рассмотрение настоящего обращения и предоставление разъяснений, которые помогут лизинговым компаниям внести изменения в бизнес-процессы в целях надлежащего исполнения требования вышеуказанных новелл законодательства.

С уважением,

Президент ОЛА



А.Н. Киркоров

Исп. Позднякова Т.Г., тел. +7 (812)7025052

² <https://eais.rkn.gov.ru/>