



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д 47., оф. 314

тел./факс (812) 702-50-52

e-mail: <http://www.assocleasing.ru/>

Исх. № 198/06 от 01.06.2022г.

**Директору Федеральной Службы
по финансовому мониторингу
Чиханчину Ю.А.**

*О требованиях Приказа Росфинмониторинга
от 22.11.2018 г. № 366*

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Объединенная Лизинговая Ассоциация (ОЛА¹) в целях эффективного проведения лизинговыми компаниями противолегалizations мероприятий обращается в Федеральную службу по финансовому мониторингу с просьбой высказать позицию относительно следующего вопроса.

1. В соответствии с первым абзацем подпункта 1.5-4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон №115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы, для целей *идентификации* клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, *обновления информации* о них и установления сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Закона №115-ФЗ *вправе осуществлять обмен* полученными ими в указанных целях в соответствии с Законом №115-ФЗ информацией и документами и их использование в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля.

При этом кредитные организации *вправе самостоятельно получать и обновлять идентификационные* данные клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на основании п. 2.2. и п. 2.3. Главы 2 Положения Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение 499-П). В частности, установлено следующее:

«2.2. При идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации), кредитная организация использует информацию из открытых информационных

¹ ОЛА является крупнейшим Российским профессиональным объединением участников лизинговой отрасли, представляющим интересы 116 компаний, объем бизнеса которых составляет 80% рынка лизинга России.

систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе:

сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

информацию о наличии в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Для установления сведений, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, кредитная организация использует соответствующие информационные сервисы, размещаемые на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети "Интернет" либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

Кредитная организация также вправе использовать иные источники информации, доступные кредитной организации на законных основаниях.

2.3. Обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществляется кредитной организацией в соответствии с порядком, установленным в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, путем получения документов и сведений непосредственно от клиента (представителя клиента) и (или) путем обращения к источникам информации, указанным в пункте 2.2 настоящего Положения.»

При этом лизинговые компании при идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца руководствуются Требованиями 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, утвержденными Приказом Росфинмониторинга от 22.11.2018 г. № 366 «Об утверждении требований 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» (далее – **Требования**) который пунктом 6 требований 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, допускает использование в целях *подтверждения достоверности* сведений, полученных при идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев следующие сведения:

а) сведения, содержащиеся в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

б) сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;

в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;

г) иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные организации, индивидуальному предпринимателю на законных основаниях.

В этой связи просим разъяснить, вправе ли лизинговые компании *использовать* вышеперечисленные в подпунктах а) - г) пункта 6 Требований сведения *для целей идентификации* клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также *при обновлении* сведений, полученных в результате идентификации по аналогии с подходом, применимым для кредитных организаций, при условии внесения такого подхода в Правила внутреннего контроля. При этом в случае, если предоставленные клиентом данные содержат сведения, отличные от размещенных в публичных источниках, такие данные будут подлежать дополнительной проверке.

2. Кредитные организации согласно требованиям Положения 499-П при идентификации клиента осуществляют сбор сведений об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, *за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица*, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии). Одновременно для лизинговых компаний установлено требование о сборе сведений об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица *за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица*, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).

Различия в требованиях к объему собираемых о клиентах сведений не позволяют участникам банковской группы полноценно и единообразно использовать преимущества идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в рамках (целевых) правил внутреннего контроля. Кроме того, дополнительные запросы вызывают у клиентов недоумение, вопросы и снижают ценность концепции «одного окна» в рамках идентификации внутри банковской группы (холдинга).

В связи с вышеизложенным просим рассмотреть возможность унификации требований по сбору сведений об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица для лизинговых компаний (по аналогии с требованиями к кредитным организациям) как входящих в банковские группы, так и для тех, кто

работает вне банковских холдингов, так как направлен на единообразный подход без увеличения рисков.

Приложение:

1. Список членов ОЛА

С уважением,

Президент ОЛА



А.Н. Киркоров

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