



## ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

196084, Санкт-Петербург, Парфеновская ул, д. 12, оф. 606  
тел.: +7 (812) 702-50-52

[ula@assocleasing.ru](mailto:ula@assocleasing.ru) <https://www.assocleasing.ru/>

**Федеральная служба по  
финансовому мониторингу**

107450, Москва, К-450,

ул. Мясницкая, дом 39, строение 1

[shuvalovaaa@fedsfm.ru](mailto:shuvalovaaa@fedsfm.ru)

Шуваловой  
Александровне

Анастасии

Исх. № 156/08 от 08.08.25

*Об определении подлежащих  
обязательному контролю операций  
с имуществом*

Объединенная Лизинговая Ассоциация по итогам проведенного анализа Проекта приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу «Об определении подлежащих обязательному контролю операций с имуществом»<sup>1</sup> (далее – Проект) полагает необходимым сообщить следующее.

Пунктом 2 Проекта предусмотрено расширение обязанностей субъектов первичного финансового мониторинга по сравнению с установленными Приказом Росфинмониторинга от 26.04.2023 №94 «Об определении подлежащей обязательному контролю операции с имуществом», которые лизинговые компании, тем не менее, готовы исполнять. При этом, просим скорректировать пункт 2 и изложить его в следующей редакции:

<sup>1</sup>Опубликован на <https://regulation.gov.ru/projects/158709>

«2. Определить в качестве подлежащей обязательному контролю операцию по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) физическому лицу, при условии, что данное физическое лицо выступает представителем (поверенным) **физического лица** - продавца названного имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей»,

так как в текущей редакции допускается расширительное толкование термина «продавец», позволяющего включение в эту категорию и юридических лиц. Таким образом, возникает риск неисполнения нормы по причине невозможности идентификации *продавца-юридического лица* и его представителя, так как для юридических лиц представителями также выступают единоличный исполнительный орган, поверенный, представитель в силу закона, иные. Ввиду того, что *продавец* не является клиентом лизинговой компании, у нее отсутствует законное право требования идентификационных сведений.

Лизинговым компаниям, активно работающим с физическими лицами, очевидно, потребуются автоматизация для выявления операций, подлежащих обязательному контролю по пункту 2 Проекта, на что потребуются время, которое просим учесть в указании сроков вступления нормативного документа в силу.

С уважением,

Директор ОЛА



Позднякова Т.Г.

# ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

## ПРИКАЗ

от " \_\_ " \_\_\_\_\_ г. N \_\_

### ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ ОПЕРАЦИЙ С ИМУЩЕСТВОМ

В соответствии с [пунктом 1.9 статьи 6](#) Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и [пунктом 1](#) Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу", приказываю:

1. Определить в качестве подлежащей обязательному контролю операцию по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) физическому лицу, при условии, что данное физическое лицо выступает продавцом названного имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей.

2. Определить в качестве подлежащей обязательному контролю операцию по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) физическому лицу, при условии, что данное физическое лицо выступает представителем (поверенным) физического лица - продавца названного имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей.

3. Установить, что сведения об операциях, указанных в [пунктах 1 - 2](#) настоящего приказа, в Федеральную службу по финансовому мониторингу в соответствии с [подпунктом 4 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" представляют лизинговые компании начиная со дня вступления в силу настоящего приказа по день, являющийся последним днем действия настоящего приказа.

4. Настоящий приказ вступает в силу по истечении 15 дней после дня его официального опубликования и действует в течение 730 дней со дня вступления в силу.

Директор

Ю.А.ЧИХАНЧИН