



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

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

ula@assocleasing.ru

<https://www.assocleasing.ru/>

Исх. №35/03 от 28.03.25

**Директору Федеральной службы по
финансовому мониторингу**

Чиханчину Ю. А.

107450, Москва, К-450,

ул. Мясницкая, дом 39, строение 1

*О вопросах идентификации
лиц, занимающих государственные
должности*

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Объединенная Лизинговая Ассоциация (далее - ОЛА) в целях полноценного проведения лизинговыми компаниями мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, обращается в Федеральную службу по финансовому мониторингу с просьбой высказать мнение по следующей проблематике.

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Закон № 115-ФЗ), на лизинговые компании возложена обязанность идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. На основании пункта 5.4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ при проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также обновлении информации о них лизинговые компании вправе требовать предоставления клиентом (представителем клиента) и получать от клиента (представителя клиента) предусмотренные Законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, сведения и документы, необходимые для идентификации.

Требования по идентификации нельзя считать выполненными без получения сведений о клиенте (представителе клиента, выгодоприобретателе) в объеме, установленном

статьей 7 Закона № 115-ФЗ и Приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100 "Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций", и подтверждения достоверности таких сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем.

При подготовке к заключению лизинговых договоров, лизингополучателями по которым являются федеральные и региональные органы, лизинговые компании на основании вышеуказанных норм законодательства запрашивают сведения и документы, позволяющие провести надлежащую идентификацию руководителя лизингополучателя, которым является лицо, занимающее одну из высших должностей государственной службы.

Несмотря на режим конфиденциальности, установленный для обмена персональными данными между лизинговой компанией и потенциальным лизингополучателем, существует риск утечки персональных данных лиц, занимающих высшие должности государственной службы. В целях снижения этого риска, в частности, Федеральным законом от 27.07.2004 № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации", Федеральным законом от 27.05.2003 № 58-ФЗ "О системе государственной службы Российской Федерации" государственным служащим предоставлено право не передавать свои персональные данные третьим лицам.

Лизинговые компании с пониманием относятся к использованию государственными служащими своего права на непредоставление своих персональных данных, однако, такое непредоставление вынуждает лизинговые компании отказываться от заключения лизинговых договоров с такими лизингополучателями, так как лизинговые компании не имеют возможности провести надлежащую идентификацию представителя лизингополучателя.

Ситуация осложняется, когда идентификация осуществляется в целях заключения договора лизинга по результатам закупочных процедур в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд". Лизинговая компания в случае победы в закупочной процедуре обязана заключить договор с заказчиком (лизингополучателем). При этом антимонопольным законодательством прямо не предусмотрена обязанность заказчика предоставлять сведения и документы (их надлежаще заверенные копии) для проведения идентификации до заключения договора лизинга, как это предусмотрено Законом № 115-ФЗ. В такой ситуации при наличии, закрепленной Законом № 115-ФЗ обязанности лизинговых компаний по проведению идентификации, возникает

коллизия с нормами законодательства о государственной службе и нет корреспондирующей обязанности идентифицируемых лиц выполнять регуляторные требования. Отказ лица, занимающего государственную должность, в предоставлении персональных данных становится для лизинговой компании потенциальным риском формального несоблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в случае заключения договора без проведенной идентификации. При отказе же в заключении договора после проведения закупочной процедуры у лизинговой компании возникает риск признания ее недобросовестным поставщиком с негативными последствиями.

В связи с вышеизложенным в целях снижения у лизинговых компаний регуляторных рисков и одновременного обеспечения конфиденциальности в отношении персональных данных лиц, занимающих высшие должности государственной службы (руководители государственных органов и их заместители), ОЛА предлагает рассмотреть возможность внесения изменений в Закон № 115-ФЗ, предусматривающих освобождение от обязанности идентифицировать представителя клиента при заключении договоров лизинга по результатам проведения закупочных процедур в рамках Федерального закона от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

При необходимости ОЛА готова принять участие в рабочей встрече по этому вопросу.

С уважением,

Президент ОЛА



Косов П.Н.