



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва, К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60
E-mail: info@fedsfm.ru

14.02.2025 № 04-00-07/3766
На № _____ от _____

Директору
Объединенной Лизинговой Ассоциации
Поздняковой Татьяне Геннадьевне

ula@assocleasing.ru

О рассмотрении обращения

Уважаемая Татьяна Геннадьевна!

Управление организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу рассмотрело Ваше обращение № 378/12 от 26.12.2024 и сообщает следующее.

В целях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца, по нашему мнению, должна осуществляться в рамках деятельности, в соответствии с которой организация признается субъектом антиотмывочного контура, а также в отношении клиентов-участников операций, подлежащих обязательному контролю, либо в отношении которых у работников организации возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В силу пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, представляют сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг с учетом установленных особенностей.

Так, лизинговые компании представляют сведения в отношении операций, указанных в подпункте 2 и абзацах четвертом, десятом подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 1.9, 2 статьи 6, пункте 6 статьи 7.4 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также в пункте 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 29.10.1998 № 164 «О финансовой аренде (лизинге)» лизинг - совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга.

Таким образом, по нашему мнению, лизинговая деятельность включает как

процесс приобретения предмета лизинга, так и его последующую реализацию.

Учитывая изложенное, считаем, что при реализации потенциальному клиенту-покупателю по договору купли-продажи изъятого лизингового имущества (предоставление изъятого имущества арендатору), такой клиент подлежит идентификации.

Начальник
Управления организации
надзорной деятельности



О.А. Шоломицкая

Синигур И.В.
+7 (495) 627-33-33 доб. 34-04

Для улучшения качества работы предлагаем оценить соблюдение Росфинмониторингом порядка рассмотрения обращений граждан и организаций в форме обратной связи на официальном сайте Росфинмониторинга, пройдя по ссылке: <https://fedsfm.ru/user-request-rating2>.