



**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

09.09.2022 № 07-03-05/19282

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Объединенная Лизинговая  
Ассоциация

ula@assocleasing.ru

О рассмотрении обращения

В Федеральной службе по финансовому мониторингу рассмотрено обращение Объединенной Лизинговой Ассоциации, содержащее предложение по внесению изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Согласно статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Идентификация состоит в установлении в отношении клиента сведений, определенных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Федеральным законом от 29.12.2020 № 479-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ в части регулирования процессов идентификации с использованием биометрических персональных данных посредством Единой биометрической системы.

В соответствии с пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 данного Федерального закона, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Центральный банк Российской Федерации, при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) вправе идентифицировать клиента

- физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», при соблюдении с условий, предусмотренных данной нормой Федерального закона № 115-ФЗ.

Учитывая, что дистанционное взаимодействие организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, с клиентом является фактором повышенного риска, расширение способов идентификации без личного присутствия клиентов, требует изучения правоприменительной практики и предварительной оценки рисков совершения операций в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кроме того, Федеральным законом № 115-ФЗ возможность подтверждения личности клиента - физического лица посредством авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, предусмотрена в отношении отдельных операций с низким уровнем риска их совершения в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (пункт 1.11, 1.12 Федерального закона № 115-ФЗ).

Принимая во внимание изложенное, предложения Объединенной Лизинговой Ассоциации по внесению изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ не поддерживаются.

Заместитель начальника  
Юридического управления



С.А. Хомутова