



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/>



## РЕКОМЕНДАЦИИ ОЛА-ПОДФТ-Р1/2025

**Рекомендации по ПОД/ФТ для лизинговых компаний.**

**Часто задаваемые вопросы по ПОД/ФТ**

Версия 1.0

## Оглавление

Часто задаваемые вопросы по ПОД/ФТ .....	1
<b>Оговорка</b> .....	4
<b>Термины и определения</b> .....	5
§ Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев .....	6
1 Кто является клиентом ЛК? .....	6
2 Кого следует идентифицировать как «представителя» клиента (до сих пор многие ЛК полагают, что это лицо, заключающее ДЛ) .....	6
3 Подлежит ли идентификации агент? .....	6
4 Нужно ли заполнять опросник для юридических лиц по поручителям? .....	7
5 Рекомендуемый (базовый) перечень документов, запрашиваемых у клиентов, представителей клиентов и т.д. ....	7
6 Необходимо ли проводить полную идентификацию покупателя в рамках программы ремаркетинга и заключения единоразовой сделки? .....	8
7 В случае если представителем клиента является юридическое лицо– управляющая компания (УК), обязана ли ЛК проводить идентификацию Директора управляющей компании и фиксировать его идентификационные данные в анкете? .....	8
8 Вправе ли организация в рамках обновления сведений / идентификации самостоятельно, без заполнения клиентом в анкете, фиксировать сведения о наличии информации о клиенте в реестрах (доменных имен, постановке на учет и тому подобное)?	9
9 В части подтверждения конечных бенефициаров возникают сложности с предоставлением клиентом информации о его конечных бенефициарах (например, клиент отказывается предоставить информацию, клиент не владеет информацией). Как действовать в такой ситуации, например, признать бенефициаром единоличный исполнительный орган клиента? .....	9
10 Вправе ли организация по ст. 6.1 115-ФЗ не устанавливать своего бенефициарного владельца, если она находится в косвенной собственности государства (доля владения более 50%)? .....	9
11 Какими документами могут быть подтверждены сведения о финансовом положении? .....	10
12 Какие копии следует считать надлежащими? .....	10
13 Какова должна быть периодичность проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, информация о которых включена в Перечни, и информирования о результатах такой проверки Росфинмониторинг. ....	11
14 Факт совпадения клиента со списком иноагентов влияет (должен влиять) на уровень риска клиента? Следует ли вносить изменения в ПВК с учетом этой категории лиц? .....	12
15 Если в договоре лизинга, заключенном с клиентом-некоммерческой организацией, указана головная компания клиента, а один из лизинговых платежей оплачен филиалом клиента (ИНН один и тот же что и у головной компании, только КПП другой) – будет ли это считаться, что лизинговый платеж оплачен третьим лицом (то есть подозрительная операция)? .....	12

16	В случае если клиент находится на незавершенной идентификации, то есть ранее не предоставил по запросу лизинговой компании документы и информацию для обновления сведений, принял решение досрочно либо в плановом порядке произвести выкуп предмета лизинга изакрывать договор, вправе ли ЛК подписывать с ним акт передачи предмета лизинга в собственность без завершения процедуры идентификации? Если клиент отказывается обновлять сведения и предоставлять подтверждающие документы по запросу, то какие действия ЛК в рамках 115-ФЗ? Правомерен ли отказ в передаче имущества в собственность при полном исполнении клиентом обязательств по договору в части расчетов?.....	13
§	Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с ОД/ФТ.....	13
17	Какая дата является «датой операции», подлежащей обязательному контролю по коду 5009 "Предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)"?.....	13
18	При смене лизингополучателя или лизингодателя, нужно ли направлять замену или новое сообщение?.....	14
19	Требуется ли в ФЭС по обязательному контролю по коду «5009. Предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)» указывать подписанта акта приема-передачи в лизинг со стороны лизингодателя?.....	15
20	В случае, когда после направления ФЭС в Росфинмониторинг происходит изменение стоимости имущества (в процессе эксплуатации полученного автотранспортного средства выясняется, что приобретённая техника ненадлежащего качества, в результате чего поставщик предоставляет скидку на приобретённую технику), возникает ли у лизинговой компании обязанность по направлению корректировочного ФЭС?.....	15
21	Если в акте приема-передачи имущества в лизинг отдельно выделена стоимость выполненных работ или отдельно оформлен универсальный передаточный документ (УПД) на стоимость этих работ (например, монтаж оборудования, доставка предмета лизинга), то нужно ли данную стоимость дополнительных услуг включать в стоимость переданного в лизинг имущества и указывать как общую стоимость предмета лизинга в ФЭС?.....	15
22	В чем риск возвратного лизинга. ....	16
23	Какие риски для ЛК представляют платежи третьих лиц? Почему на такие операции нужно направлять сообщения о ПО в Росфинмониторинг?.....	16
24	Подлежит ли обязательному контролю операция по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) ИП, в рамках которого данный ИП выступает продавцом имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей (код 6201)? .....	17
	Согласно Приказу Росфинмониторинга от 26.04.2023 N 94 "Об определении подлежащей обязательному контролю операции с имуществом" в качестве подлежащей обязательному контролю определена операция по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) <b>физическому лицу</b> , в рамках которого <b>данное физическое лицо</b> выступает продавцом имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей. ИП имеет особый предпринимательский статус, поэтому возвратный лизинг с участием ИП не подпадает под обязательный контроль .....	17

§ Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ.....	17
25 Возможно ли фиксирование факта проведения с сотрудником организации отдельных видов инструктажей в целях ПОД/ФТ в электронном виде?.....	17
26 Допускается ли подтверждение прохождения вводного и дополнительного инструктажа в электронном виде с применением простой электронной подписи? .....	17
27 Вправе ли организация не хранить свидетельства по обучению по ПОДФТФРОМУ после увольнения работника из организации? .....	17
§ Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля .....	18
28 Допускается ли на одного сотрудника оформлять МЧД с полномочиями на его различный функционал (например, передача сведений в Федресурс + в Росфинмониторинг + в нотариат)?	18
29 Требуется ли ежегодное подтверждение СДЛ отсутствие у него судимости? .....	18

## Оговорка

Настоящие Рекомендации не обязательны для исполнения лизинговыми компаниями.

Рекомендации не содержат правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не являются нормативными правовыми актами вне зависимости от того, дано ли разъяснение конкретной лизинговой компании либо неопределенному кругу лиц.

Рекомендации имеют информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ и не препятствуют лизинговым компаниям руководствоваться нормами законодательства о ПОД/ФТ в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в цитируемых информационных письмах и адресных ответах.

Рекомендации должны восприниматься лизинговыми компаниями наряду с иными публикациями специалистов в этой области.

## Термины и определения

**АПП** – акт приемки-передачи имущества

**Бенефициарный владелец (бенефициар)** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

**ДЛ** - договор лизинга

**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

**ЛК** - лизинговая компания

**Опросник** - комплект документов, в котором фиксируются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включающий в себя оценку риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

**ПВК** - правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

**Перечни** - перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями

Совета

Безопасности

ООН

**Приказ Росфинмониторинга № 100** - Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100 "Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций"

**Ремаркетинг** – реализация лизинговой компанией изъятого/ возвращенного из лизинга имущества по договору купли-продажи

**СОР 2023** - Отчет о секторальной оценке рисков отмывания (легализации) денежных средств и финансирования терроризма с использованием сектора лизинговых компаний в 2023 г.

**Федеральный закон 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

## § Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев

### 1 Кто является клиентом ЛК?

Клиентом лизинговой компании является лицо, которому оказываются услуги, реализуется имущество и т.д. (например, лизингополучатель, арендатор, покупатель, заемщик и т.д.).

<Письмо> Росфинмониторинга от 15.02.2019 N 04-02-01/3276 <О направлении ответов на вопросы о применении отдельных требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма>



!Письмо РФМ с  
разъяснениями\_от

### 2 Кого следует идентифицировать как «представителя» клиента (до сих пор многие ЛК полагают, что это лицо, заключающее ДЛ)

В рамках идентификации представителя клиента установлению подлежат данные о

- руководителе клиента
- лицах, совершающих в рамках лизинговой сделки юридически значимые действия на основании доверенности
- лицах, являющихся представителями клиента по основаниям, предусмотренным договором, законом либо актом уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления (если они вовлечены в реализацию, либо исполнение лизинговой сделки)
- управляющей компании
- руководителе управляющей компании
- представителях управляющей компании, действующих на основании доверенности

### 3 Подлежит ли идентификации агент?

Согласно п.1 ст. 1005 ГК РФ «по агентскому договору одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала **либо от имени и за счет принципала**», в связи с чем агент подлежит идентификации в случае, если действует **от имени лизингополучателя**.

Отдельными лизинговыми компаниями были получены адресные ответы, согласно которым идентификации также подлежит агент.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 07.08.2001 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" № 115-ФЗ (далее – Федеральный закон 115-ФЗ) идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом 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.

Таким образом, идентификации подлежат агенты, как лица, действующие в интересах клиентов.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ в целях идентификации подлежат установлению следующие сведения:

- в отношении физических лиц - фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.11 и 1.12 настоящей статьи, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;

- в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.

Для целей предоставления информации в Росфинмониторинг данные сведения необходимо фиксировать согласно положению подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ.

#### 4 Нужно ли заполнять опросник для юридических лиц по поручителям?

Нет, лицо, с которым ЛК заключен договор поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств по ДЛ, при отсутствии иных гражданско-правовых отношений не является лицом, находящимся на обслуживании (клиентом).

Аналогичный подход изложен в

- Письме Банка России от 29.12.2018 N 12-3-3/10687 "Обобщение практики применения некредитными финансовыми организациями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России"
- Информационном письме Банка России от 29.06.2012 N 20 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России":

в отношении поднадзорных ЦБ РФ организациях. Но если использовать аналогию, что ответ выглядит так:

«лицо, с которым кредитной организацией заключен договор поручительства или залога (поручитель/залогодатель) в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, при отсутствии иных гражданско-правовых отношений не является лицом, находящимся на обслуживании в кредитной организации (клиентом). Следовательно, требования по идентификации, предусмотренные статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ, на такое лицо не распространяются.»

#### 5 Рекомендуемый (базовый) перечень документов, запрашиваемых у клиентов, представителей клиентов и т.д.

**Базовый перечень документов, запрашиваемых у ЮЛ с целью идентификации клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев\***

п/п	Документ, принимаемый от Корпоративного клиента
1)	Анкета
2)	Учредительные документы юридического лица (Устав / Учредительный договор/ Положение об обособленном подразделении юридического лица)
3)	Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа**
4)	Для юридического лица нерезидентов РФ / иностранной структуры без образования юридического лица - документы, подтверждающие правовой статус клиента в государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) юридического лица / иностранной структуры без образования юридического лица
5)	Сведения (документы) о финансовом положении и сведения о деловой репутации
<b>В случае если действия в рамках обслуживания клиента совершает/будет совершать представитель:</b>	
6)	Доверенность для подтверждения полномочий представителя.
7)	Документ, удостоверяющий личность доверенного лица**
<b>В случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа юридического лица управляющей организации / управляющему также предоставляются:</b>	
8)	Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации / управляющему
9)	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации

10)

Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа управляющей организацией / управляющего\*\*

\*Перечень может быть расширен в соответствии с ПВК.

\*\*Для физических лиц - иностранных граждан и лиц без гражданства вместе с документом, удостоверяющим личность, предоставляется документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (в случае если необходимость наличия данных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации).

## 6 Необходимо ли проводить полную идентификацию покупателя в рамках программы ремаркетинга и заключения единоразовой сделки?

Да, требования по проведению идентификации распространяются на всех клиентов (включая покупателей).

Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца 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. Учитывая изложенное, при реализации потенциальному клиенту - покупателю по договору купли-продажи изъятого лизингового имущества (предоставление изъятого имущества арендатору), такой клиент подлежит идентификации.



1\_ОЛАЗъятое  
имущество\_Основн

## 7 В случае если представителем клиента является юридическое лицо – управляющая компания (УК), обязана ли ЛК проводить идентификацию Директора управляющей компании и фиксировать его идентификационные данные в анкете?

Да. На юридическое лицо, оказывающее услуги по выполнению функций ЕИО, будут распространяться действия пп. 1 п. 1, п. 2 и 4 ст. 7 Федерального закона N 115-ФЗ. Таким образом деятельность по управлению другими организациями как исполнительного органа формально подпадает под п.1 ст. 7.1 Закона 115-ФЗ, так как это услуги по обеспечению деятельности и управления организациями, а кроме того, директор управляющей организации имеет права первой подписи в платёжках управляемой организации, следовательно, он управляет банковскими счетами и деятельностью клиента. Директор действует как представитель УК и подлежит идентификации.

---

8 Вправе ли организация в рамках обновления сведений / идентификации самостоятельно, без заполнения клиентом в анкете, фиксировать сведения о наличии информации о клиенте в реестрах (доменных имен, постановке на учет и тому подобное)?

Да. Работник ЛК вправе самостоятельно заполнить Анкету, но только в Служебной части (содержащей результаты проверки клиента) в рамках реализации мероприятий внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

---

9 В части подтверждения конечных бенефициаров возникают сложности с предоставлением клиентом информации о его конечных бенефициарах (например, клиент отказывается предоставить информацию, клиент не владеет информацией). Как действовать в такой ситуации, например, признать бенефициаром единоличный исполнительный орган клиента?

В соответствии с положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ ЛК обязана принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении них сведений, в объеме как в отношении клиента — физического лица.

Согласно пункту 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиент обязан предоставлять ЛК информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе информацию о своих бенефициарных владельцах.

В случае, если клиентом не представлена информация о его бенефициаре, ЛК следует реализовать комплекс мер, предусмотренный ПВК для самостоятельного выявления и идентификации бенефициарного владельца клиента.

В случае, если клиент не располагает информацией о своих бен. владельцах, ЛК вправе запросить у клиента документ, подтверждающий информацию о том, что им были проведены мероприятия по установлению сведений о бен. владельцах на основании п. 4 ст. 6.1 115-ФЗ

В случае, если в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер бенефициарный владелец клиента — юридического лица не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента — юридического лица.

При этом, согласно п. 2.2. ст.7 в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ ЛК обязана отказать клиенту в приеме на обслуживание. Отказ в приеме клиента на обслуживание не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности ЛК за совершение соответствующих действий.

---

10 Вправе ли организация по ст. 6.1 115-ФЗ не устанавливать своего бенефициарного владельца, если она находится в косвенной собственности государства (доля владения более 50%)?

Подпунктом 2) пункта 1 статьи 7 115-ФЗ предусмотрено, что идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 настоящего пункта) в случае принятия на обслуживание **клиентов**, являющихся:

- органами государственной власти,
- иными государственными органами,
- органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении,
- государственными внебюджетными фондами,
- государственными корпорациями
- организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале. Таким образом,

факт нахождения под контролем организации, имеющей долю >50% в капитале компании, не освобождает от идентификации БВ.

---

## 11 Какими документами могут быть подтверждены сведения о финансовом положении?

В качестве документов, содержащих сведения о финансовом положении, могут быть приняты:

а) копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

б) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;

в) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

г) сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов;

д) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

е) данные о рейтинге клиента, размещенные в "Интернете" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

Иные документы, принимаемые ЛК определяются ЛК самостоятельно в ПВК. Например: справка о доходах и расходах по форме, установленной ЛК; справка из банка об оборотах по расчетным счетам; иные документы, справка по форме 2-НДФЛ, иные документы.

---

## 12 Какие копии следует считать надлежащими?

### *Приказ Росфинмониторинга №100*

29. Для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них в организацию, клиентом (представителем клиента) представляются подлинники документов или надлежащим образом заверенные копии документов.

Применительно к настоящим требованиям под надлежащим образом заверенной копией документа понимается его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке, установленном пунктом 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 г. № 9779-Х

<...>

32. Организации в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи"

*Адресный ответ Росфинмониторинга от 18.08.2020:*

В соответствии с пунктом 29 Требований под надлежащим образом заверенной копией документа понимается его нотариально заверенная копия либо его копия, выданная в порядке, установленном пунктом 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 г. № 9779-Х «О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан» (Ведомости Верховного Совета СССР, 1983, № 32, ст. 492; Свод законов СССР, т. 1, ст. 378-1; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855).

*Указ Президиума ВС СССР от 04.08.1983 № 9779-Х "О порядке выдачи и свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан"*

1. Установить, что государственные и общественные предприятия, учреждения и организации выдают по заявлениям граждан копии документов, исходящих от этих предприятий, учреждений и организаций, если такие копии необходимы для решения вопросов, касающихся прав и законных интересов, обратившихся к ним граждан.

Копии документов выдаются на бланках предприятий, учреждений и организаций.

В таком же порядке предприятия, учреждения и организации могут выдавать копии имеющихся у них документов [паспорт ЕИО – не является документом организации, поэтому паспорт – не в категории заверяемых, получен адресный ответ ФСФМ], исходящих от других предприятий, учреждений и организаций, от которых получить непосредственно копии этих документов затруднительно или невозможно. В случаях, когда документы были исполнены на бланках, при изготовлении копий воспроизводятся реквизиты бланков.

Предприятия, учреждения и организации высылают также копии имеющихся у них документов по запросам других предприятий, учреждений и организаций, если копии таких документов необходимы для решения вопросов, касающихся прав и законных интересов, обратившихся к ним граждан.

Верность копии документа свидетельствуется подписью руководителя или уполномоченного на то должностного лица и печатью. На копии указывается дата ее выдачи и делается отметка о том, что подлинный документ находится в данном предприятии, учреждении, организации. [Подлинник паспорта ЕИО не хранится в организации]

*Адресный ответ Росфинмониторинга от 18.08.2020*

Копии документов, которые не подлежат в соответствии с законодательством РФ засвидетельствованию в нотариальном порядке, могут быть заверены в соответствии с Национальным стандартом РФ «ГОСТ Р 7.0.97-2016. Национальный стандарт РФ. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов» (утв. Приказом Росстандарта от 08.12.2016 № 2004-ст).

Отметка о заверении копии оформляется для подтверждения соответствия копии документа (выписки из документа) подлиннику документа. Отметка о заверении копии проставляется под реквизитом «подпись» и включает: слово «Верно»; наименование должности лица, заверившего копию; его собственноручную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения копии (выписки из документа); печать

---

**13 Какова должна быть периодичность проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, информация о которых включена в Перечни, и информирования о результатах такой проверки Росфинмониторинг.**

*Адресный ответ Росфинмониторинга от 04.07.2024*

Согласно пп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций

и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки Росфинмониторинг.

Более подробно об изъятии лизингового имущества см. РАЗЪЯСНЕНИЯ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВОПРОСАМ ИСПОЛНЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМИ КОМПАНИЯМИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОД/ФТ, ПОСТУПИВШИМ ОТ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ



230427\_Инф.  
письмо РФМ по зам

Согласно пп. «г» п. 4 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209, информация о результатах проверки представляется в Росфинмониторинг в течение 5 рабочих дней, следующих за днем окончания соответствующей проверки.

Вместе с тем, обращаем особое внимание, что сведения о проведенной проверке представляются в Росфинмониторинг независимо от наличия или отсутствия клиентов, а также выявления или невыявления в результате проверки клиентов, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В случае отсутствия клиентов (неосуществления деятельности) в отчетном периоде значения показателей формы ФЭС 3-ФМ будут иметь значение «0».

Одновременно с этим, в «Обзоре результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контроля (надзора), осуществляемого федеральной службой по финансовому мониторингу, за 2023 год» рассматривается случай, когда в ПВК лизинговой компании определен период вышеуказанной проверки на ежеквартальной основе, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, но нарушений срока проверки клиентов в проверяемом периоде не выявлено. Однако в нарушение требований подп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона N 115-ФЗ и ПВК соответствующие отчеты были представлены лизинговой компанией в Росфинмониторинг несвоевременно.

---

#### 14 Факт совпадения клиента со списком иноагенов влияет (должен влиять) на уровень риска клиента? Следует ли вносить изменения в ПВК с учетом этой категории лиц?

Лизинговая компания вправе учитывать факт нахождения лица в реестре иноагенов при оценке уровня риска так же, как и при принятии во внимание любой иной информации из общедоступных источников, которая может повлиять на оценку уровня риска.

---

#### 15 Если в договоре лизинга, заключенном с клиентом-некоммерческой организацией, указана головная компания клиента, а один из лизинговых платежей оплачен филиалом клиента (ИНН один и тот же что и у головной компании, только КПП другой) – будет ли это считаться, что лизинговый платеж оплачен третьим лицом (то есть подозрительная операция)?

Нет. Филиал не является самостоятельным юридическим лицом. Такую операцию не следует квалифицировать как подозрительную.

---

16 В случае если клиент находится на незавершенной идентификации, то есть ранее не предоставил по запросу лизинговой компании документы и информацию для обновления сведений, принял решение досрочно либо в плановом порядке произвести выкуп предмета лизинга и закрыть договор, вправе ли ЛК подписывать с ним акт передачи предмета лизинга в собственность без завершения процедуры идентификации? Если клиент отказывается обновлять сведения и предоставлять подтверждающие документы по запросу, то какие действия ЛК в рамках 115-ФЗ? Правомерен ли отказ в передаче имущества в собственность при полном исполнении клиентом обязательств по договору в части расчетов?

Незавершённая идентификация формирует для ЛК риски передачи имущества неидентифицированному лицу со всем вытекающими рисками ОД/ФТ. ЛК вправе потребовать пройти идентификацию, а в случае отказа – отказать клиенту в передаче предмета лизинга по п. 2.2. статьи 7 115-ФЗ.

Отказ в передаче имущества в случае непройденной идентификации правомерен.

§ Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с ОД/ФТ

---

17 Какая дата является «датой операции», подлежащей обязательному контролю по коду 5009 "Предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)"?

*Адресный ответ Росфинмониторинга от 28.06.2024*

При предоставлении в Росфинмониторинг сведений об операции, подлежащей обязательному контролю, предусмотренной абз. 4 пп. 4 п. 1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно о предоставлении имущества по договору финансовой аренды (лизинга), датой такой операции будет являться дата подписания акта приема-передачи имущества в лизинг.

В случае подписания акта приема-передачи посредством электронного документооборота датой передачи имущества в лизинг, по нашему мнению, следует считать дату его подписания электронной подписью последней стороной.

В случае подписания акта приема-передачи посредством электронного документооборота датой передачи имущества в лизинг, по нашему мнению, следует считать дату его подписания электронной подписью последней стороной.

Также был получен устный комментарий, согласно которому во внутренних документах ЛК может быть зафиксировано:

а) если в акте приема-передачи в лизинг в правом верхнем углу зафиксирована отдельная дата совершения сделки, отличная от даты подписания акта посредством электронного документооборота, то данную дату можно считать датой фактической передачи имущества в лизинг (датой совершения хозяйственной операции);

б) если в акте приема-передачи отсутствует отдельная дата совершения сделки, то датой передачи имущества в лизинг следует считать дату его подписания электронной подписью последней.

---

## 18 При смене лизингополучателя или лизингодателя, нужно ли направлять замену или новое сообщение?

1) В случае смены лизингополучателя по договору финансовой аренды (лизинга) организации-лизингодателю, следует представить в Росфинмониторинг информацию о данной операции, как об операции, подлежащей обязательному контролю.

При этом датой операции будет являться дата подписания АПП имущества новому лизингополучателю, а суммой операции - стоимость передаваемого имущества.

Сведения о вышеуказанной операции должны быть представлены в УО не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем подписания передаточного документа.

2) В случае смены лизингодателя по договору финансовой аренды (лизинга) организации-лизингодателю (первоначальному) следует внести изменения в ранее представленную в Росфинмониторинг информацию об операции, подлежащей обязательному контролю, указав в поле "Дополнительная информация" - реквизиты соответствующего договора купли-продажи либо уступки прав требования и переводе долга, а также наименование первоначального лизингодателя.

Заменяющее сообщение должно быть направлено в Росфинмониторинг не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем выявления фактов (обстоятельств), повлекших (потребовавших) внесение организацией изменений или дополнений в ранее представленную и принятую Росфинмониторингом информацию.

Ниже приведена выдержка из адресного ответа, полученного ЛК.

Дополнительно информируем, что при смене лизингодателя по договору финансовой аренды (лизинга) первоначальному лизингодателю следует внести изменения в ранее представленную в Росфинмониторинг информацию о соответствующей операции, подлежащей обязательному контролю, направив заменяющее формализованное электронное сообщение (далее – ФЭС).

Порядок представления ФЭС в настоящее время регламентирован Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18 (далее – приказ № 18).

В соответствии с п. 23 приказа № 18 заменяющее ФЭС направляется в Росфинмониторинг не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления фактов (обстоятельств), повлекших (потребовавших) внесение изменений в ранее представленную и принятую Росфинмониторингом информацию.

В случае уступки прав лизингодателя срок отправки ФЭС рассчитывается с даты акта-приема передачи прав требования.

У нового лизингодателя необходимость представления нового ФЭС по операции, подлежащей обязательному контролю, в рамках договора финансовой аренды (лизинга), переданного ему от предыдущего лизингодателя, отсутствует.

---

19 Требуется ли в ФЭС по обязательному контролю по коду «5009. Предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)» указывать подписанта акта приема-передачи в лизинг со стороны лизингодателя?

Действующие НПА не содержат перечня лиц, обязательных к указанию в ФЭС. При этом, Росфинмониторинг в ответе на часто задаваемые вопросы <https://www.fedsfm.ru/questions/4761> рекомендует указывать подписанта от компании-лизингодателя (см. ниже)

**НУЖНО ЛИ В ФЭС УКАЗЫВАТЬ СОБСТВЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ПО ДОВЕРЕННОСТИ (НАПРИМЕР, ПРИ ПЕРЕДАЧЕ ПО АКТУ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ) И БЕНЕФИЦИАРОВ (ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ)?**

При представлении ФЭС<sup>[1]</sup> в Росфинмониторинг информация об участниках операции (сделки) заполняется в зависимости от количества и состава участников таких операций (сделок)<sup>[2]</sup>.

В случае, если от сторон по сделке (операции) выступают их представители, то сведения о них отражаются в ФЭС в разделе «Сведения об участниках операции (сделки)».

Одновременно в ФЭС указывается информация (при наличии) о выгодоприобретателе по операции (сделке) и (или) бенефициарном владельце клиента.

[1] Формализованное электронное сообщение, направляемое в порядке, установленном Росфинмониторингом.

[2] Пункт 5.6 Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110.

---

20 В случае, когда после направления ФЭС в Росфинмониторинг происходит изменение стоимости имущества (в процессе эксплуатации полученного автотранспортного средства выясняется, что приобретённая техника ненадлежащего качества, в результате чего поставщик предоставляет скидку на приобретённую технику), возникает ли у лизинговой компании обязанность по направлению корректировочного ФЭС?

Да. ЛК обязана направить корректировку.

---

21 Если в акте приема-передачи имущества в лизинг отдельно выделена стоимость выполненных работ или отдельно оформлен универсальный передаточный документ (УПД) на стоимость этих работ (например, монтаж оборудования, доставка предмета лизинга), то нужно ли данную стоимость дополнительных услуг включать в стоимость переданного в лизинг имущества и указывать как общую стоимость предмета лизинга в ФЭС?

Да. Указывается общая стоимость переданного имущества с его монтажом.

В случае, если дата АПП поставки имущества в лизинг не совпадает с датой АПП монтажа, то следует указывать полную сумму (стоимости оборудования и стоимости монтажа) в сообщении о поставке. При этом в поле <Дата > указывается дата поставки имущества.

Следует иметь в виду, что согласно письму Росфинмониторинга №02-00-09/19625 от 10.09.2015 суммой операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) является непосредственно стоимость имущества, передаваемого в лизинг.



Письмо  
Росфинмониторинг

Принимая во внимание, что операция по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) осуществляется на основании передаточного документа, суммой такой операции является стоимость имущества, передаваемого в лизинг, указанная в передаточном документе.

В случае отсутствия указания стоимости имущества в передаточном документе - стоимость имущества, указанная в договоре финансовой аренды (лизинга), а в случае отсутствия указания стоимости имущества в договоре финансовой аренды (лизинга) - общая сумма договора финансовой аренды (лизинга).

При этом Федеральный закон N 115-ФЗ не содержит каких-либо изъятий в части уменьшения вышеуказанной суммы, в том числе на размер налога на добавленную стоимость.

В случае, если в АПП к ДКП с поставщиком указана стоимость ПЛ вместе с монтажом, и она неотделима (т.е. нет отдельного УПД/СЧФ) на данные работы/услуги – то в ФЭС указываем стоимость ПЛ из АПП к ДКП.

---

## 22 В чем риск возвратного лизинга.

Возвратный лизинг несмотря на то, что предусмотрен законодательством и часто используется клиентами для пополнения оборотных средств, часто используется в отмывочных схемах. Основные риски связаны с тем что источник происхождения денежных средств, на которые был куплен предмет лизинга, может быть преступным.

После продажи имущества лизинговой компании лизингополучатель получает «чистые» денежные средства. При досрочном погашении лизинговой задолженности такой предмет лизинга может быть использован многократно в отмывочных схемах. ЛК рискует вовлечением в отмывание преступных доходов.

Для снижения рисков необходимо запросить документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на покупку предмета лизинга а также пояснение о дальнейшем (целевом) использовании денежных средств, планируемых к получению от лизингодателя в рамках возвратного лизинга.

---

## 23 Какие риски для ЛК представляют платежи третьих лиц? Почему на такие операции нужно направлять сообщения о ПО в Росфинмониторинг?

Несмотря на то, что исполнение обязательств третьими лицами предусмотрена статьёй 313 ГК РФ, оплата третьими лицами лизинговой задолженности часто используется для отмывания денежных средств. Источники происхождения денежных средств плательщика – не клиента – неясны и могут вызывать сомнения. При этом, в СОР 2023 указано, что оценка источника происхождения средств также затруднена в случае получения лизинговой организацией платежа за клиента от третьего лица в связи с отсутствием у нее прямых правовых оснований для идентификации таких плательщиков.

В целях выявления и минимизации потенциальных рисков на практике лизинговая компания может собирать сведения о таком плательщике — третьем лице, в том числе в контексте экономической целесообразности такого платежа, посредством запроса информации у самого клиента.

ЛК необходимо обращать внимание на ситуации систематического использования третьих лиц для оплаты лизинговых платежей, которые необходимо тщательно проверять, и при наличии подозрений – сообщать в УО.

---

24 Подлежит ли обязательному контролю операция по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) ИП, в рамках которого данный ИП выступает продавцом имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей (код 6201)?

---

Согласно Приказу Росфинмониторинга от 26.04.2023 N 94 "Об определении подлежащей обязательному контролю операции с имуществом" в качестве подлежащей обязательному контролю определена операция по предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга) **физическому лицу**, в рамках которого **данное физическое лицо** выступает продавцом имущества, являющегося предметом лизинга, если сумма, на которую совершается соответствующая операция, равна или превышает 100 тысяч рублей, но не более 1 миллиона рублей. ИП имеет особый предпринимательский статус, поэтому возвратный лизинг с участием ИП не подлежит обязательному контролю

## § Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ

---

25 Возможно ли фиксирование факта проведения с сотрудником организации отдельных видов инструктажей в целях ПОД/ФТ в электронном виде?

Да возможно. В ПВК необходимо закрепить возможность подписания ЭП документов, подтверждающих прохождение обучения.

*Информационное письмо Росфинмониторинга от 28.12.2023 №68:*

*Учитывая, что вводный и дополнительный инструктаж могут проводиться в дистанционном формате, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", сотрудник, прошедший такое обучение, вправе представить специальному должностному лицу субъекта первичного финансового мониторинга документ, подтверждающий прохождение соответствующего обучения, подписанный собственноручно в виде его скан-копии либо в электронном виде, подписанный электронной подписью.*

---

26 Допускается ли подтверждение прохождения вводного и дополнительного инструктажа в электронном виде с применением простой электронной подписи?

Да. См. Ответ на вопрос 22

---

27 Вправе ли организация не хранить свидетельства по обучению по ПОДФТФРОМУ после увольнения работника из организации?

Организация обязана хранить данные по обучению работника в течение 5 лет после его увольнения из организации.

## § Программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля

---

28 Допускается ли на одного сотрудника оформлять МЧД с полномочиями на его различный функционал (например, передача сведений в Федресурс + в Росфинмониторинг + в нотариат)?

Да. Главное, чтобы в МЧД был правильно указан код, необходимый для направления отчетности в Росфинмониторинг

---

29 Требуется ли ежегодное подтверждение СДЛ отсутствие у него судимости?

Законодательством такое требование не предусмотрено