



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

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

ula@assocleasing.ru

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

Исх. 378/12 от 26.12.24

**Директору Федеральной Службы
по Финансовому Мониторингу
Чиханчину Ю.А.**

*О проведении идентификации
покупателя лизинговой компанией*

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Объединённая Лизинговая Ассоциация (ОЛА) – объединяющее 109 лизинговых компаний, объем бизнеса которых составляет 80 % рынка лизинга России, выражает свое глубокое почтение. В целях применения единообразного подхода в части осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, ОЛА обращается в Федеральную службу по финансовому мониторингу с просьбой высказать позицию относительно следующего.

В соответствии с п.7 Требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (утверждены Приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100) организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, иностранные структуры без образования юридического лица), которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер деловых отношений.

Согласно разъяснениям, изложенным в Письме Росфинмониторинга от 15.02.2019 № 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» клиентом лизинговой компании является лицо, которому оказываются услуги, реализуется имущество и т.д. (например, лизингополучатель, арендатор, покупатель, заемщик и т.д.).

Неотъемлемой частью работы лизинговых компаний, помимо основной деятельности по передаче имущества в лизинг по договору финансовой аренды (лизинга), является реализация имущества (в том числе изъятой техники) покупателям, не являющимся клиентами по договорам лизинга.

С учетом вышеизложенного, принимая во внимание то, что продажа имущества (в том числе изъятого), находящегося в собственности лизинговой компании, не связана с лизинговой деятельностью как таковой, просим подтвердить верность правоприменительного подхода, согласно которому у лизинговых компаний отсутствует обязанность идентификации (потенциального) покупателя по договору купли-продажи согласно законодательству о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Аналогично просим подтвердить отсутствие обязанности идентификации (потенциального) арендатора (изъятых) имущества, а также заемщика, так как заключение договоров аренды и займа выходит за рамки основной (лизинговой) деятельности.

Директор ОЛА

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned between the text 'Директор ОЛА' and 'Позднякова Т.Г.'.

Позднякова Т.Г.