



ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

197342, 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. № 158/08 от 28.08.25

**Федеральная служба по
финансовому мониторингу**
107450, Москва, К-450,
ул. Мясницкая, дом 39, строение 1

*О направлении сообщений о
подозрительной деятельности*

Объединенная Лизинговая Ассоциация (далее - **ОЛА**) в целях повышения эффективности работы в части осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ обращается в Федеральную службу по финансовому мониторингу со следующим запросом о разъяснении.

Приказом Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Приказ № 18**) предусмотрено предоставление в уполномоченный орган информации о совокупности операций и (или) действий клиента, в отношении которых возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

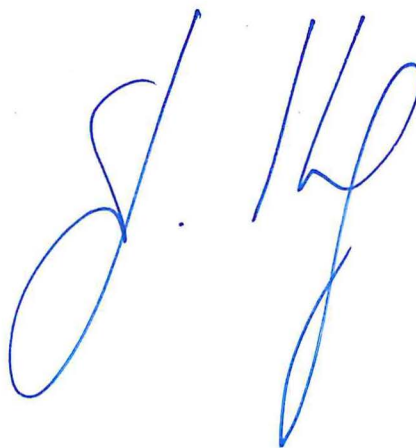
финансирования терроризма - сообщений о подозрительной деятельности (или СПД). При этом, очевидно, что, например, по сравнению с кредитными организациями лизинговые компании не имеют аналогичных инструментов оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций. В частности, у лизинговых компаний нет доступа к Платформе «Знай своего клиента», отсутствует оперативный доступ к операциям по счетам клиентов, а также к ЕБС и ЕСИА.

Также обращают на себя внимание риски гражданско-правовых исков со стороны клиентов с учетом коллизии норм гражданского и противозаконного законодательства. Так, статья 313 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает возможность исполнения обязательства третьим лицом, в то время как согласно Приказу №18 оплата лизинговых платежей третьим лицом является критерием необычной операции для лизинговых компаний. Также, статьёй 4 Федерального закона от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» предусмотрена норма, позволяющая осуществлять возвратный лизинг, но одновременно возвратный лизинг образует для лизинговых компаний критерий необычной операции согласно Приказу №18.

С учетом совокупности ограничивающих факторов и коллизионных норм, негативно влияющих на порядок исполнения антиотмывочных требований в части направления СПД, просим разъяснить (исходя из сформировавшейся практики) или дать рекомендации о факторах (их совокупности), влияющих на квалификацию деятельности клиента, как подозрительной. Какие признаки следует анализировать, и какая концентрация подтверждённых рисков критериев является необходимой и достаточной для исполнения требований внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также просим подтвердить, что Федеральная служба по финансовому мониторингу рассматривает направление СПД в уполномоченный орган как необходимую и (в сочетании с повышением степени (уровня) риска) адекватную меру противодействия, соответствующую концепции, изложенной в статье 4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

С уважением,
Президент ОЛА

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long vertical stroke, positioned between the text on the left and the name on the right.

П.Н. Косов

Исп. Позднякова Т.Г.

+78127025052