



**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

01.10.2025 № 01-01-68/27788

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору  
Объединенной Лизинговой  
Ассоциации (ОЛА)

Поздняковой Т.Г.

Уважаемая Татьяна Геннадьевна!

В Федеральной службе по финансовому мониторингу Ваше обращение рассмотрено.

Институциональная структура российской антиотмывочной системы предусматривает несколько уровней противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ).

К первичному уровню ПОД/ФТ относятся организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты первичного финансового мониторинга), в том числе лизинговые компании.

Данные организации обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов, что является базовым принципом эффективной работы субъекта первичного финансового мониторинга по линии ПОД/ФТ.

Целью получения информации о клиентах юридического лица является проведение оценки риска совершения клиентами подозрительных операций, игнорирование которой может привести к вовлечению субъекта первичного финансового мониторинга в совершение операций, направленных на отмывание преступных денежных средств или финансирование терроризма.

По смыслу Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 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 свою очередь, сообщения о подозрительной деятельности – это сведения, направляемые подотчетными организациями в Росфинмониторинг

о совокупности подозрительных операций, объединенных единым замыслом (схемой), а также признаков подозрительного поведения клиента.

При квалификации деятельности клиента как подозрительной предлагаем в программе оценки и управления рисками правил внутреннего контроля предусмотреть:

а) использование результатов национальной и секторальной оценки рисков совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

б) оценку характера и видов деятельности клиентов, а также характера используемых клиентами продуктов (услуг), предоставляемых организациями и индивидуальными предпринимателями;

в) рекомендации Росфинмониторинга;

г) типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещаемые в личном кабинете на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет», на официальных сайтах российских и международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и в иных доступных источниках;

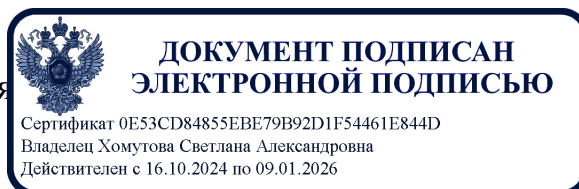
д) признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и др.

Росфинмониторинг не усматривает коллизии норм гражданского и антиотмывочного законодательства в рассматриваемом случае.

Исполнение лизинговыми компаниями обязанностей, предусмотренных законодательством в сфере ПОД/ФТ, не противоречит гражданско-правовым отношениям, так как исполнение антиотмывочного законодательства является частью финансовой системы и подразумевает комплекс мер, направленных на обеспечение прозрачности финансовых операций.

В случае признания выявленной необычной операции подозрительной операцией либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, решение о признании такой операции подозрительной и направлении сведений в Росфинмониторинг принимает руководитель организации самостоятельно на основании имеющейся информации и документов, характеризующих клиента, в том числе исходя из степени (уровня) риска, присвоенного клиенту.

И.о. начальника  
Юридического управления



С.А. Хомутова