



**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

НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ»

Б. Знаменский пер, д. 2, стр. 7
г. Москва, 119991

13.05.2016 № 04-03-02/10568

На № _____ от _____

О рассмотрении обращения

Управление организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу рассмотрело обращение Некоммерческого партнерства по содействию в развитии лизинговой деятельности от 12.04.2016 № 46/04-2016 и сообщает следующее.

В статье 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) приведен исчерпывающий перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

Согласно с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе негосударственные пенсионные фонды, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

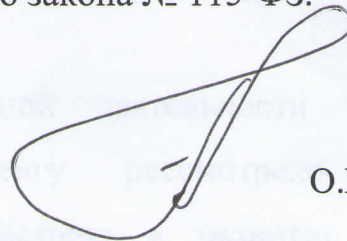
Федеральный закон № 115-ФЗ определяет клиента как физическое или юридическое лицо, иностранную структуру без образования юридического

лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Одновременно следует отметить, что описанная в первом абзаце обращения операция может подлежать обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если соответствующая операция осуществляется в интересах клиента лизинговой компании.

При этом, по нашему мнению, операция по списанию кредитной организацией комиссии за открытие банковского счета (вклада) не будет подлежать обязательному контролю в соответствии с пятым абзацем подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Начальник Управления
организации надзорной деятельности



О.Г. Раминская