



**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  
ОГРН 1047708022548  
ИНН/КПП 7708234633/770801001

Торгово-промышленная  
палата Российской Федерации  
Комитет по финансовым  
рынкам и кредитным  
организациям  
Подкомитет по лизингу

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

*20.06.2014 № 04-03-02/13098*

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Управление организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу рассмотрело обращение Подкомитета по лизингу Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям Торгово-промышленной палаты Российской Федерации от 19.05.2014 № 21/05-2014 о применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и сообщает следующее.

В соответствии с п. 3 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) в случае, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, эта организация не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от

08.05.2009 № 103 (далее – Приказ № 103) утверждены критерии и признаки необычных сделок организациям и иным лицам, которые следует включать в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее – программа выявления операций), разрабатываемую в составе правил внутреннего контроля, в целях определения, оценки и принятия мер по снижению собственных рисков возможного вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также выявления операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом критерии и признаки групп 11 - 22 Приказа № 103 носят общий характер и используются организациями и иными лицами в полном объеме. Признаки групп 31 - 46 Приказа № 103 используются организациями и иными лицами с учетом специфики осуществляемой деятельности.

Учитывая изложенное, по нашему мнению, лизинговым компаниям следует включать в состав правил внутреннего контроля критерии и признаки групп 11-22 и 34 Приказа № 103 в полном объеме.

Кроме того, помимо критериев выявления и признаков необычных сделок, установленных Приказом № 103, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели при разработке правил внутреннего контроля могут использовать иные критерии выявления и признаки необычных сделок, разработанные организацией самостоятельно с учетом особенностей её деятельности.

Пункты 16-24 Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных

организаций), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 (далее – Требования), устанавливают порядок действия организации при выявлении как операций, подлежащих обязательному контролю, так и операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, а именно:

- процедуры выявления необычных операций (сделок);
- изучение организацией оснований и целей совершения всех выявляемых необычных операций (сделок), фиксирование полученных результатов в письменной форме;
- принятие руководителем организации либо уполномоченным им должностным лицом решения о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма и представлении информации о данной операции в Росфинмониторинг.

Одновременно обращаем внимание, что вышеуказанное решение следует принимать исходя из всестороннего, полного и объективного изучения, полученной на основании реализации требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма информации о клиенте, и фиксироваться в соответствии с программой выявления операций.

Начальник Управления  
организации надзорной деятельности



О.Г. Раминская