



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00

от 10.09.2020 № 12-4-4/3882  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О применении отдельных положений  
законодательства Российской Федерации  
в сфере ПОД/ФТ

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

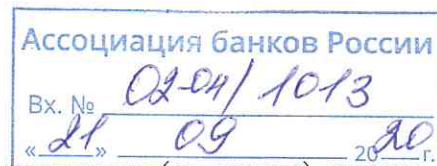
ул. Большая Якиманка, д. 23  
г. Москва, 119180

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 11.08.2020 № 02-05/585 и сообщает следующее.

Банк России не наделен правом официального толкования норм федеральных законов. Вместе с тем, считаем возможным сообщить мнение по поставленным в обращении вопросам, которое не является официальным толкованием норм федерального законодательства.

**По вопросам 1 и 5.**

В соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> (здесь и далее по тексту в редакции Федерального закона № 208-ФЗ<sup>2</sup>) операция по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую



<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Согласно абзацу третьему статьи 2 Закона № 164-ФЗ<sup>3</sup> под договором лизинга понимается договор, в соответствии с которым арендодатель (далее - лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее - лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. При этом в соответствии с пунктом 2 статьи 15 Закона № 164-ФЗ для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры, в частности договор купли-продажи имущества, являющегося предметом лизинга.

Абзацем третьим пункта 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ установлена обязанность лизингополучателя выплатить лизингодателю лизинговые платежи в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором лизинга.

Учитывая изложенное, и исходя из формулировки нормы пункта 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, представляется правомерным вывод о том, что в целях ее применения обязательному контролю подлежат операции<sup>4</sup> по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) клиента при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга), т.е. лизинговых платежей в контексте нормы абзаца третьего пункта 5 статьи 15 Закона № 164-ФЗ, а не расчетов, осуществляемых в рамках обязательных и сопутствующих договоров, заключаемых для выполнения обязательств по договору финансовой аренды (лизинга).

### **По вопросу 2.**

Изменения в форматы, подготовленные Департаментом, предполагают введение нового кода вида операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

<sup>4</sup> При условии совершения таких операций на установленную Федеральным законом № 115-ФЗ сумму.

**По вопросам 3 и 4.**

Норма пункта 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, определяющая в качестве критерия подлежащей обязательному контролю операции вид договора – договор финансовой аренды (лизинга), в рассматриваемой части совпадает с формулировкой нормы абзаца четвертого подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ. Методологические подходы к выявлению указанных сделок (договоров) проработаны, ранее доводились до сведения кредитных организаций и не претерпели изменений.

В этой связи, предлагаем кредитным организациям, от которых поступают соответствующие вопросы в Ассоциацию «Россия» самостоятельно проанализировать изложенные в обращении примеры и предложить ответы на приведенные в обращении вопросы, исходя из норм действующего «противолегализационного» законодательства и сложившейся правоприменительной практики. При необходимости позиции кредитных организаций могут быть направлены в Банк России.

**По вопросам 6.1, 6.2 и 8.2.**

Порядок выявления и квалификации операции в качестве подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ разрабатывается кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

Обязанность кредитной организации по направлению сведений в уполномоченный орган о подлежащих обязательному контролю операциях возникает при наличии всей информации, необходимой для квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю.

Дополнительно отмечаем, что в целях выявления подлежащей обязательному контролю операции кредитная организация вправе запросить у клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения обязанности, установленной Федеральным законом № 115-ФЗ.



**По вопросу 7.**

При формировании ФЭС<sup>5</sup> по операции, подлежащей обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, лицом, совершающим операцию следует указывать лицо, которое перечисляет денежные средства при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга), а получателем по операции – получателя денежных средств.

**По вопросу 8.1.**

Пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ прямо определено, что обязательному контролю подлежит операция на сумму, равную и превышающую 600 000 рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте. Контроля за накоплением платежей не требуется.

И.о. директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля



Е.В. Шакина

---

<sup>5</sup> Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения, предусмотренный Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».