



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

от 11.08.2020 № 02-05/585

На № _____ от _____

Уважаемый Дмитрий Германович!

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» (далее - Комитет) в дополнение к письмам от 04.08.2020 № 02-05/558, от 04.08.2020 № 02-05/568 и от 07.08.2020 № 02-05/576 направляет **перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании пункта 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ¹.**

Прошу рассмотреть вопросы, подготовленные Комитетом, и направить ответы в адрес Ассоциации «Россия» в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Приложение: Перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании пункта 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ на 3 л.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

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

Перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, на основании пункта 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ

Согласно пункту 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ «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 она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает её».

1. Просим пояснить, что подразумевается под понятием «платежи по договору лизинга»? Правильно ли понимать, что имеются ввиду «лизинговые платежи» в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона о лизинге¹?

2. Предполагается ли введение нового кода вида операции², подлежащей обязательному контролю, для указанного случая?

3. Согласно Закона о лизинге предметом лизинга могут быть любые не потребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Правильно ли понимать, что обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Закона 115-ФЗ будут подлежать операции³ по договору финансовой аренды (лизинга) как на движимое, так и на недвижимое имущество?

4. Будут ли подлежать обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Закона 115-ФЗ операции⁴ по договорам сублизинга?

Лизингополучатель по договору лизинга может передать третьим лицам во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга. Подлежат ли сообщению в уполномоченный орган сведения об операциях уплаты арендной платы субарендатором (лизингополучателем по договору сублизинга) денежных средств арендатору (лизингополучателю по договору лизинга)?

¹Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

²В соответствии с Приложением 3 «Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России).

³Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает её.

⁴Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает её.

5. Будут ли подлежать обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Закона 115-ФЗ операции⁵ со следующими назначениями платежей:

- Возврат по договору лизинга;
- Возврат ошибочно перечисленных денежных средств по договорам финансовой аренды;
- Штрафные санкции по договору лизинга;
- Договор уступки (цессии) по договору лизинга;
- Переуступка прав требования по договору лизинга;
- Договор перемены лиц в обязательстве по договору лизинга;
- Лизинговый платеж по договору №_ прил от (дата) за ООО (наименование) в счет расч по дог. проц. займа №;
- Оплата квантового платежа по договору лизинга;
- Услуга по договору финансового лизинга/услуга по финансовой аренде (лизингу);
- Договор финансовой аренды;
- Субсидия на возм. затрат по лизинговым платежам по договору;
- Оплата по Соглашению о выплате субсидии по договору лизинга.

6. В тексте пояснительной записки к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля» содержится также ранее зафиксированная позиция Банка России⁶ *«в случае если кредитная организация при проведении расчетной операции своего клиента не располагает всей необходимой информацией, на основании которой она может сделать вывод о проведении ее клиентом операции, подлежащей обязательному контролю, и указанная операция при реализации правил внутреннего «противолегализационного» контроля не отнесена к операции, в отношении которой возникает подозрение, что она связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, обязанности по направлению соответствующих сведений в уполномоченный орган у кредитной организации не возникает».*

Правильно ли понимать, что у кредитных организаций отсутствует обязанность по запросу документов у клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ?

Просим разъяснить позицию Банка Росси по следующим вопросам:

6.1. Если в назначении платежа нет указания на договор финансовой аренды (лизинга), а платежи проходят по счету, акту, соглашению и т.д., обязана ли кредитная

⁵Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает её.

⁶ Письмо Банка России от 25.06.2008 N 12-1-5/1227 «О применении Федерального закона № 115-ФЗ». Информационное письмо Банка России от 06.03.2006 № 9 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России». Письмо Банка России от 06.04.2005 № 56-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

организация направлять такие платежи (операции)⁷ как подлежащие обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Закона 115-ФЗ?

Примеры назначения платежей:

- Услуги фин. аренды (лизинга) по счету;
- Соглашение о выкупе лизингового имущества.

6.2. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности запрашивать у клиента дополнительные документы в случае отсутствия в назначении платежа всей необходимой информации, на основании которой можно сделать вывод о проведении клиентом операции, подлежащей обязательному контролю?

7. Верно ли утверждение, что при составлении формализованного электронного сообщения (далее по тексту - ФЭС) на операцию, подлежащую обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, лицом, совершающим операцию, следует указывать лицо, которое перечисляет денежные средства, а получателем по операции – получателя денежных средств (в настоящее время, для кода вида операции 5003, лицом, совершающим сделку, является лицо, которое передает имущество в рамках договора финансовой аренды (лизинга), а получателем по сделке – лицо, которое получает имущество в рамках договора финансовой аренды (лизинга))?

8. В тексте пояснительной записки к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля» указано, что *«законопроектом предлагается усовершенствовать институт обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом»* и *«принятие законопроекта позволит значительно снизить регуляторную нагрузку на организации банковского и иных секторов»*.

Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности:

8.1. Контролировать все операции по счету клиента на сумму меньше 600 000 рублей (в случае получения от клиента документов по лизинговой сделке с суммой сделки равной или превышающей 600 000 рублей), по их накоплению и при достижении пороговой суммы направить ФЭС в уполномоченный орган?

8.2. Контролировать предоставленные клиентом документы по лизинговым сделкам и сопоставлять их при получении с движением по счетам клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6. статьи 6 Закона № 115-ФЗ?

⁷Если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает её.