

Запрос от 11.08.2020 № 02-05/585

Ассоциация просит дать разъяснения по следующим вопросам, связанным с применением нормы пункта 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹.

1. Что подразумевается под понятием «платежи по договору лизинга»? Правильно ли понимать, что имеются в виду «лизинговые платежи» в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Федерального закона № 164-ФЗ²?

2. Предполагается ли введение нового кода вида операции³, подлежащей обязательному контролю, для указанного случая?

3. В соответствии с Федеральным законом № 164-ФЗ предметом лизинга могут быть любые непотребляемые 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 Федерального закона № 115-ФЗ будут подлежать операции⁴ 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 Федерального закона № 115-ФЗ операции по договорам сублизинга?

5. Будут ли подлежать обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операции со следующими назначениями платежей:

- возврат по договору лизинга;

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

² Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

³ Приложение 3 к Правилам 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», установленным Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У.

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

- 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;
- оплата квантового платежа по договору лизинга;
- услуга по договору финансового лизинга/услуга по финансовой аренде (лизингу);
- договор финансовой аренды;
- субсидия на возмещение затрат по лизинговым платежам по договору;
- оплата по Соглашению о выплате субсидии по договору лизинга?

6.1. Если в назначении платежа нет указания на договор финансовой аренды (лизинга), а платежи проходят по счету, акту, соглашению и т.д. (примеры назначения платежей: услуги фин. аренды (лизинга) по счету; соглашение о выкупе лизингового имущества), обязана ли кредитная организация квалифицировать такие платежи (операции), как подлежащие обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

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) об 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, 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))?

8.1. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности контролировать все операции по счету клиента на сумму менее 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, направлению ФЭС в уполномоченный орган?

8.2. Правильно ли понимать, что у кредитной организации не возникает обязанности контролировать предоставленные клиентом документы по лизинговым сделкам и сопоставлять их данные с движением средств по счетам клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.6. статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?