

Запрос от 11.11.2020 № НСФР-02/1-603

Кредитные организации просят разъяснить порядок применения Федерального закона № 208-ФЗ¹ в части обязательного контроля по операциям с денежными средствами в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

В соответствии с пунктом 1.6 и подпунктом 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ² в редакции Федерального закона № 208-ФЗ кредитные организации представляют сведения об операциях по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга), если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

На практике кредитные организации нередко сталкиваются с тем, что в назначении платежа клиента содержится указание на платеж в рамках соглашения о перемене лица в обязательстве договора финансовой аренды (сублизинг).

В приложении № 3 к Правилам³ содержится перечень видов операций, сведения о которых предоставляются в уполномоченный орган (Росфинмониторинг), который включает в себя операции по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), однако операции сублизинга рассматриваемым приложением прямо не предусмотрены.

С учетом изложенного просим подтвердить правомерность вывода, что у кредитных организаций не возникает обязанности по представлению сведений об операциях по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору сублизинга.

¹ 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».

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Правила 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», установленные Указанием № 4936-У.