



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0211-603

от 11.11.2020

Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля  
Банка России  
Ясинскому И.В.

*О порядке применения Федерального закона  
от 13.07.2020 № 208-ФЗ в части операций  
финансовой аренды (лизинга)*

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Настоящее обращение НСФР обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке применения Федерального закона 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» (далее – Закон № 208-ФЗ) в части обязательного контроля по операциями с денежными средствами в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

В соответствии с пунктом 1.6 и подпунктом 1 пункта 4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Закона № 208-ФЗ кредитные организации (далее – КО) 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 КО 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).

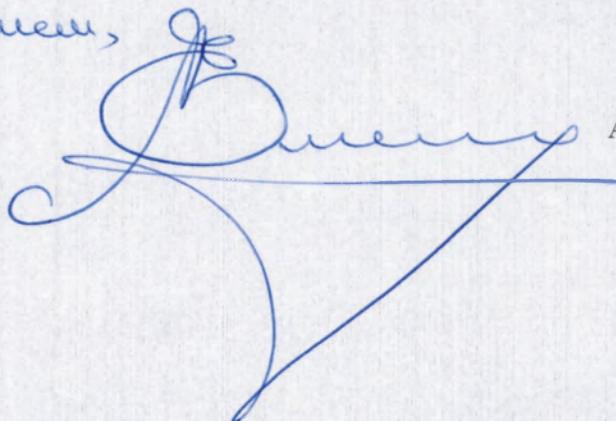
В приложении №3 к Правилам составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» содержится перечень видов операций, 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 КО 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.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

*С уважением,*

Председатель



А.В. Емелин