



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Главное управление
по Центральному федеральному округу
г. Москва

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2
www.cbr.ru

от 14.07 2016 г. № 71-15-3-7/101987
На № НСФР-02/1-275 от 20.06.2016

**О применении законодательства
Российской Федерации**

*Вх. НСФР-148
от 23.08.2016*

Некоммерческое партнерство
«Национальный совет
финансового рынка»

Председателю
А. В. Емелину

ул. Мясницкая, д. 42, стр. 3
Москва, 101000

ГУ Банка России по Центральному федеральному округу рассмотрело письмо Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» и с учетом мнения Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России сообщает следующее.

Банк России не наделен полномочиями по толкованию норм и порядка применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ). В связи с этим позиция, изложенная в настоящем письме, не может рассматриваться как официальное разъяснение порядка применения Закона № 115-ФЗ. Вместе с тем, ГУ Банка России по Центральному федеральному округу считает возможным высказать следующее мнение.

В соответствии с информационными письмами Банка России от 29.11.2002 № 2 «Обобщение практики применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и от 29.02.2008 № 13 «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», обязательному контролю в рамках исполнения требований подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ подлежит факт получения или предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), подтвержденный актом приема-передачи или иным документом, подтверждающим совершение операции.

В случае если факт получения или предоставления имущества по одному договору финансовой аренды (лизинга) подтвержден несколькими актами приема-передачи, обязательному контролю подлежит каждый факт предоставления или получения предмета лизинга, подтвержденный актом приема-передачи, в соответствии с которым сумма получаемого или предоставляемого в лизинг имущества равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте).

В соответствии с абзацем 7 подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в числе сведений, которые кредитная организация обязана документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган по подлежащим обязательному контролю операциям, указаны сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юри-

дического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

К сведениям об операции, подлежащим направлению в уполномоченный орган, в частности, отнесены сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, и сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя.

Таким образом, в случае, если кредитной организацией установлено, что от имени ее клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом совершает лицо, наделенное полномочиями на проведение данной операции, подтвержденными доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, то у кредитной организации возникает обязанность идентифицировать представителя в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, и заполнить соответствующие блоки сообщения при направлении сведений о подлежащей обязательному контролю операции в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ, отразив в них сведения о фактических участниках операции, отраженные в акте приема-передачи или ином документе, подтверждающем факт передачи имущества.

В ситуации, изложенной в вопросе 3, если кредитная организация располагает информацией о передаче предмета лизинга по акту приема-передачи от одного лизингополучателя другому лизингополучателю в связи с заменой стороны договора лизинга на основании заключенного трехстороннего дополнительного соглашения и если сумма, на которую была совершена указанная операция, равна или превышает 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), у кредитной организации возникает обязанность направить сообщение в уполномоченный орган, отразив в разделе «Сведения о лице, совершающем операцию с денежными средствами или иным имуществом» сведения о первоначальном лизингополучателе, который фактически передает имущество новому лизингополучателю по акту приема-передачи.

Заместитель начальника



Н. В. Рожкова