



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСК. *НСФР-02/Р-275*  
ОТ *20.06.2016*

Начальнику Главного  
управления Центрального банка  
Российской Федерации по  
Центральному федеральному  
округу г. Москва  
Поляковой О.В.

115035, г. Москва, М-35,  
ул. Балчуг, 2

*О представлении кредитными  
организациями в Росфинмониторинг  
сведений о лизинговых операциях*

**Уважаемая Ольга Васильевна!**

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено вопросами, возникающими у кредитных организаций при выполнении требований законодательства о ПОД/ФТ.

Согласно абзацу 4 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) обязательному контролю подлежит операция по получению или предоставлению имущества по договору финансовой аренды (лизинга), если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей.

В подпункте 4 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ установлена обязанность кредитной организации по документальному фиксированию и представлению сведений в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю.

Данная обязанность конкретизирована в Положении Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке предоставления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 321-П).

Согласно Приложению 8 к Положению № 321-П отчет в виде электронного сообщения (далее – ОЭС) направляется в уполномоченный орган по коду вида операции 5003 «Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)».

В Письме Банка России от 31.01.2006 № 12-1-3/226 «О применении Федерального закона № 115-ФЗ» (далее – Письмо № 12-1-3/226) разъяснено, что под датой совершения операции по получению или предоставлению предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга) в целях Закона № 115-ФЗ следует считать дату фактического получения

или предоставления предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга), **то есть дату составления акта приема-передачи или иного документа, подтверждающего факт передачи имущества.**

В пункте 2 Приложения 3 к Положению № 321-П установлено, что при формировании записи, содержащей сведения об операции, предусмотрено заполнение, в частности, следующих блоков: «Сведения о представителе лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, поверенном, агенте, комиссионере, доверительном управляющем, действующем от имени лица, совершающего операцию, или в его интересах или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления», «Сведения о представителе получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом, поверенном, агенте, комиссионере, доверительном управляющем, действующем от имени получателя или в его интересах или за его счет в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления», «Сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом».

В соответствии с пунктом 12 Приложения 3 к Положению № 321-П при представлении сведений об операции получения или предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга) в разделе «Сведения о лице, совершающем операцию с денежными средствами или иным имуществом» указываются сведения о лице, которое передает имущество в рамках договора финансовой аренды (лизинга), в разделе «Сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом» указываются сведения о лице, которое получает имущество в рамках договора финансовой аренды (лизинга) (код операции 5003).

Учитывая, что предмет лизинга фактически передается на основании актов приема-передачи, а юридически – по договору финансовой аренды (лизинга), просим Вас дать официальное разъяснение по следующим вопросам:

1) Какое лицо следует указывать в ОЭС в качестве представителя клиента: подписавшее договор финансовой аренды (лизинга) или подписавшее акт приема-передачи?

2) Если в качестве представителя клиента следует указывать лицо, подписавшее акт приема-передачи предмета финансовой аренды (лизинга), то обязана ли кредитная организация указывать всех представителей, подписавших акты приема-передачи в случаях, когда в рамках договора финансовой аренды (лизинга) передача предмета финансовой аренды (лизинга) осуществляется на основании нескольких актов приема-передачи, подписываемым разными представителями клиента?

3) В практике кредитных организаций имеются случаи, когда при перемене стороны правоотношений, вытекающих из договора финансовой аренды (лизинга), например, лизингополучателя, заключается трехстороннее дополнительное соглашение, которое подписывают уполномоченные представители лизингодателя, а также первоначального и нового лизингополучателя. Поскольку такое дополнительное соглашение подписывается в период действия договора финансовой аренды (лизинга) обязанность по выплате оставшихся лизинговых платежей переходит к новому лизингополучателю.

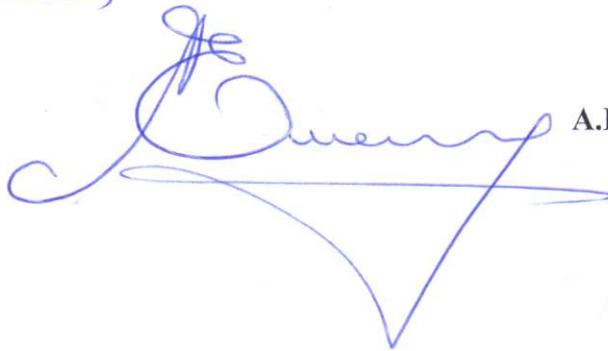
Имущество, ранее переданное лизингодателем первоначальному лизингополучателю, после подписания сторонами указанного дополнительного соглашения передается новому лизингополучателю на основании акта приема-передачи, подписываемого представителями первоначального лизингополучателя и нового лизингополучателя.

Кого в рассматриваемой ситуации следует указывать в ОЭС в качестве «лица, совершившего операцию»: лизингодателя, передающего имущество в лизинг новому лизингополучателю на основании дополнительного соглашения к договору финансовой аренды (лизинга), или первоначального лизингополучателя, который фактически передает имущество новому лизингополучателю по акту приема-передачи?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В.Емелин**