

Запрос от 11.05.2021 № 107/31527

Кредитная организация просит дать разъяснения по следующим вопросам, связанным с применением Федерального закона № 115-ФЗ¹.

В соответствии с пунктом 1.6 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция 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 она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

1. Подлежат ли обязательному контролю предусмотренные непосредственно договором финансовой аренды (лизинга)² иные платежи, в частности:

- отступной платеж (возмещение лизингополучателем затрат лизингодателя в связи с исполнением договора, включая стоимость имущества и компенсацию за досрочное расторжение договора);

- оплата выкупной стоимости предмета лизинга?

2. Подлежит ли обязательному контролю с кодом операции 4008³ платеж⁴ по договору аренды недвижимого имущества / оборудования с правом выкупа? В целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, должна ли кредитная организация рассматривать договор аренды с правом выкупа, как договор финансовой аренды (лизинга), в случае если кредитная организация не располагает копией данного договора?

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

² При условии совершения таких операций на установленную Федеральным законом № 115-ФЗ сумму.

³ Зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга).

⁴ Сумма платежа равна или превышает 600 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте).