



**ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
АССОЦИАЦИЯ**

197342, Санкт-Петербург, наб. Черной речки, д 41., оф. 314
тел./факс (812) 702-50-52

e-mail: ula@assocleasing.ru
<http://www.assocleasing.ru>

ОЛА - член Европейской
Лизинговой Ассоциации



Исх. №12/03 от 06.03.18 г.

Начальнику отдела взаимодействия
с надзорными органами и частным сектором
Управления организации надзорной деятельности
Федеральной службы по финансовому мониторингу
Шоломицкой О.А.

*Вопросы лизинговых компаний,
Касающиеся ПОД/ФТ*

Уважаемая Ольга Александровна!

Объединенная Лизинговая Ассоциация (ОЛА¹) благодарит Вас и Ваших коллег за выступление на 6-й ежегодной конференции "РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ и АУДИТ в лизинговой деятельности – 2018", которая состоялась 27 февраля в Москве.

Согласно договоренности, направляем Вам поступившие вопросы лизинговых компаний и просим дать ответы на них в письменной форме.

Приложения:

Приложение 1. Список членов ассоциации

Приложение 2. Список вопросов лизинговых компаний

С уважением,

**Президент ОЛА/
Генеральный директор
АО «Сбербанк Лизинг»**

Царёв К.А.

*Исп. Позднякова Т.Г.
Тел. 8 (812) 702 50 52*

¹ ОЛА создана в 1999 году и к настоящему моменту является крупнейшим Российским профессиональным объединением участников лизинговой отрасли, объем бизнеса которых составляет около 80% официального рынка лизинга России. ОЛА представляет лизинговую отрасль РФ в Европе, являясь членом Европейской Конфедерации Лизинговых Ассоциаций (Leaseurope).

Список членов Объединенной Лизинговой Ассоциации

№ п/п	Наименование, ОГРН, ИНН члена Ассоциации	ФИО представителя члена Ассоциации	Должность
1	ООО «Авитон» (ИНН 7813338092, ОГРН 1037804002983)	Гапонов Дмитрий Григорьевич	Генеральный директор
2	АО «АК БАРС Лизинг» (ИНН 1656025635, ОГРН 1031624002827)	Нуруллин Ренат Вильевич	Генеральный директор
3	ООО «Алгоритм юридические услуги» (ИНН 7726625943, ОГРН 1097746156298)	Шичанин Алексей Нилович	Генеральный директор
4	ООО «Альфа-Лизинг» (ИНН 7728169439, ОГРН 1027739540400)	Новикова Вероника Николаевна	Председатель Правления
5	ОАО «АльфаСтрахование» (ИНН 7713056834, ОГРН 1027739431730)	Крылов-Пучкова Татьяна Анатольевна	Зам. Генерального директора
6	ЗАО «Альянс-Лизинг» (ИНН 7825496985, ОГРН 1037843023712)	Кочергин Дмитрий Сергеевич	Генеральный директор
7	ООО «АС ФИНАНС» (ИНН 6672144910, ОГРН 1026605401646)	Лесников Алексей Степанович	Директор
8	ЗАО «Балтийский Лизинг» (ИНН 7812022787, ОГРН 1027810281036)	Корчагов Дмитрий Викторович	Генеральный директор
9	ЗАО «БДО» (ИНН 7716021332, ОГРН 1037739271701)	Дубинский Андрей Юрьевич	Генеральный директор
10	ООО «Белфин» (ИНН 3123180944, ОГРН 1083123010035)	Ткачева Елена Игоревна	Генеральный директор
11	ООО «БОТ Лизинг(Евразия)» (ИНН 7704638579, ОГРН 1077746723834)	Хаяси Тэцухиса	Генеральный директор
12	ООО «Вольво Финанс Сервис Восток» (ИНН 5047056255, ОГРН 1035009573620)	Рюбринг Йонас	Генеральный директор
13	ООО «Восток-лизинг» (ИНН 1644031715, ОГРН 1041608018429)	Галиахметов Айрат Гумарович	Директор
14	ОАО «ВСК» (ИНН 7710026574, ОГРН 1027700186062)	Леготин Анатолий Владимирович	Директор СПб ф-ла
15	ОАО «ВЭБ-лизинг» (ИНН 7709413138, ОГРН 1037709024781)	Гайченя Юрий Николаевич	Генеральный директор
16	ООО «ГЕН ЛИЗИНГ» (ИНН 9102026283, ОГРН 1149102043166)	Косенко Виталий Владимирович	Генеральный директор
17	ООО "ГКР-лизинг" ИНН 9102218394, ОГРН 1169102084711	Филатова Анна Юрьевна	Генеральный директор
18	АО «Городская Инновационно-лизинговая компания» (ИНН 7804059818, ОГРН 1027802520130)	Жарницкий Михаил Яковлевич	Генеральный директор
19	ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» (ИНН 7720261827, ОГРН 1027739407189)	Храмагин Сергей Николаевич	Генеральный директор
20	ЗАО СК «Двадцать первый век» (ИНН 7817021522, ОГРН 1027808760539)	Аршинова Надежда Витальевна	Генеральный директор

21	ООО «ДЛЛ Лизинг» (ИНН 7710443169, ОГРН 1027710020480)	Хук Александр Клаус	Генеральный директор
22	ООО «Джон Дир Файненшл» (ИНН 7728772647, ОГРН 1117746366792)	Фри Феликс	Генеральный директор
23	ЗАО «Дойче Лизинг Восток» (ИНН 7707282610, ОГРН 1027700109271)	Ревер Йонас	Генеральный директор
24	АО «ЛК «Европлан» (ИНН 6164077483, ОГРН 1027700085380)	Михайлов Александр Сергеевич	Генеральный директор
25	ЗАО «ЗЕСТ» (ИНН 7825672870, ОГРН 1027809190507)	Ануфриев Олег Александрович	Генеральный директор
26	ООО «Интерлизинг» (ИНН 7802131219, ОГРН 1027801531031)	Мальшев Виктор Евгеньевич	Генеральный директор
27	ООО «Инвест-Бизнес-Лизинг» (ИНН 1435265734, ОГРН 1131447005755)	Евдокимова Светлана Михайловна	Генеральный директор
28	ООО «ИНВЕСТ-лизинг» (ИНН 7447167877, ОГРН 1107447002541)	Филатов Даниил Викторович	Генеральный директор
29	ООО «Индустрия-Финанс» (ИНН 3327320685, ОГРН 1033301803831)	Абрамин Андрей Евгеньевич	Директор
30	ООО «Каркаде» (ИНН 3905019765, ОГРН 1023900586181)	Заглядин Олег Владимирович	Генеральный директор
31	ООО «КОНТРОЛ лизинг» (ИНН 7805485840, ОГРН 1097847051620)	Жарницкий Михаил Яковлевич	Генеральный директор
32	ООО «КредитЕвропаЛизинг» (ИНН 7705677316, ОГРН 105774761545)	Топрак Осман	Генеральный директор
33	ООО «Лентранслизинг» (ИНН 7816387860, ОГРН 1069847495475)	Виноградов Дмитрий Александрович	Генеральный директор
34	ООО «Лизинком» (ИНН 2263012345, ОГРН 1027700259300)	Галушко Ольга Борисовна	Генеральный директор
35	ООО «Лизинг-Проект» (ИНН 7801480947, ОГРН 1089847392898)	Кравец Алексей Ананьевич	Генеральный директор
36	ООО «Лизинг-Трейд» (ИНН 1655096633, ОГРН 1051622076330)	Долгих Алексей Сергеевич	Генеральный директор
37	ООО «Лизинговая компания «Дельта» (ИНН 2463057784, ОГРН 1022402143026)	Ворошилов Роман Витальевич	Генеральный директор
38	ОАО «Лизинговая компания «КАМАЗ» (ИНН 1650130591, ОГРН 1051614089944)	Гладков Андрей Дмитриевич	Генеральный директор
39	ЗАО «Свое дело-Лизинг» (ИНН 7705411073, ОГРН 1027739492351)	Добрынина Татьяна Николаевна	Генеральный директор
40	ООО «Лизинговая компания малого бизнеса Республики Татарстан» (ИНН 1655099271, ОГРН 1051622136642)	Каюмов Айрат Дамирович	Генеральный директор
41	ЗАО «Лизинговые Технологии» (ИНН 7839320910, ОГРН 1057812407102)	Еселев Евгений Леонидович	Генеральный директор
42	ООО «ЛИКОНС» (ИНН 7702319584, ОГРН 1027739147479)	Андреев Денис Юрьевич	Генеральный директор
43	ООО «ЛХ Файнэншл Сервисез» (ИНН 7710939817, ОГРН 1137746419381)	Анашкин Эдуард Владимирович	Генеральный директор

44	АО «Межрегиональная Инвестиционная Компания» (ИНН 3525149310, ОГРН 1057600573381)	Савин Вячеслав Владимирович	Генеральный директор
45	ООО «МКБ-лизинг» (ИНН 7717540595, ОГРН 1057748279698)	Кожевников Александр Николаевич	Генеральный директор
46	ООО «Мэйджор Лизинг» (ИНН 5024093363, ОГРН 1085024000181)	Сапожков Антон Сергеевич	Генеральный директор
47	ООО «Нацпромлизинг» (ИНН 7725326404, ОГРН 1167746738940)	Ерошок Дмитрий Борисович	Генеральный директор
48	ООО «НПБ-Лизинг» (ИНН 7703371918, ОГРН 1037703024336)	Киселева Елена Анатольевна	Директор
49	ОАО «ОБЛИК» (ИНН 5053017783, ОГРН 1027739038612)	Алексеева Елена Викторовна	Генеральный директор
50	ООО «Опцион –ТМ» (ИНН 7727524240, ОГРН 1047796805143)	Скробот Олег Аркадьевич	Генеральный директор
51	ООО «Практика ЛК» (УРАЛЛИЗИНГ) (ИНН 6659083401, ОГРН 1026602952804)	Истомин Андрей Николаевич	Генеральный директор
52	ООО «Промышленная лизинговая компания «Анкер» (ИНН 7825698276, ОГРН 1027804606070)	Гончаров Борис Петрович	Генеральный директор
53	ООО «Простые решения» (ИНН 0278181110, ОГРН 1110280040617)	Аюпова Лариса Фаварисовна	Генеральный директор
54	ООО «ПТК-лизинг» (ИНН 7806112344, ОГРН 1037816006997)	Федечкин Юрий Викторович	Генеральный директор
55	ООО «Райффайзен-Лизинг» (ИНН 7702278747, ОГРН 1027739597819)	Григорьева Ольга	Генеральный директор
56	ООО «РБ - ЛИЗИНГ» ИНН 7709202955 ОГРН 1027700131007	Кудрявцев Гурам Андреевич	Генеральный директор
57	ЗАО «РЕГИОН Лизинг» (ИНН 7730650445, ОГРН 1117746705009)	Мухамедов Рустем Клычевич	Генеральный директор
58	ООО «РусАвтоЛизинг» (ИНН 5252016209, ОГРН 1055223012459)	Киреев Антон Валерьевич	Генеральный директор
59	ООО «Лизинговая компания «Самаранефтепромлизинг» (ИНН 6315645596, ОГРН 1126315004870)	Грицук Роман Владимирович	Директор
60	АО «Сбербанк Лизинг» (ИНН 7707009586, ОГРН 1027739000728)	Царев Кирилл Александрович	Генеральный директор
61	ЗАО «Сбербанк Лизинг Норд» (ИНН 7604105513, ОГРН 1077604014465)	Баранов Валерий Александрович	Генеральный директор
62	ООО «Сименс Финанс» (ИНН 2536247123, ОГРН 1112536016801)	Кукульский Томаш	Генеральный директор
63	ООО «Скания Лизинг» (ИНН 7705392920, ОГРН 1027700203970)	Лясковски Януш Станислав	Генеральный директор
64	ООО «СОЛЛЕРС – ФИНАНС» (ИНН 7709780434, ОГРН 1087746253781)	Скибин Кирилл Владимирович	Генеральный директор
65	ООО «СпецАвтоТехЛизинг» (ИНН 7726290542, ОГРН 1027700497351)	Федотов Сергей Владимирович	Генеральный директор
66	ООО «СпецИнвестЛизинг» (ИНН 7730665201, ОГРН 1127746377990)	Логуа Дмитрий Рамазиевич	Генеральный директор

67	ООО «Стройлизинг» (ИНН 5506208080, ОГРН 1095543006701)	Бернацкий Игорь Владиленович	Генеральный директор
68	ЗАО «Технолизинг» (ИНН 5032064020, ОГРН 1035006450698)	Панских Наталья Петровна	Генеральный директор
69	ЗАО «Техноспецсталь-лизинг» (ИНН 7805433271, ОГРН 1077847463430)	Донченко Татьяна Леопольдовна	Генеральный директор
70	ПАО «ТрансФин-М» (ИНН 7708551181, ОГРН 1057746158095)	Зотов Дмитрий	Генеральный директор
71	ЗАО «Универсальная лизинговая компания» (ИНН 2721084628, ОГРН 1022700921209)	Губкин Вадим Владимирович	Генеральный директор
72	ОАО «Универсальная лизинговая компания» (ИНН 7733521494, ОГРН 1047796355914)	Винников Михаил Викторович	Генеральный директор
73	ООО «УралБизнесЛизинг» (ИНН 1835061171, ОГРН 1041804302462)	Глазырин Вячеслав Павлович	Генеральный директор
74	ООО «Уралпромлизинг» (ИНН 7449041132, ОГРН 1037402703403)	Гугнин Антон Вячеславович	Генеральный директор
75	Фонд поддержки малого и среднего бизнеса "Совместное развитие" (ИНН 7825680230, ОГРН 1027809233605)	Батурина Елена Геннадьевна	Исполнительный директор
76	ООО «Хомнет Лизинг Софт» (ИНН 7717593357, ОГРН5077746990305)	Краснов Сергей Дмитриевич	Директор
77	ООО «Челябинская индустриальная лизинговая компания» (ИНН 7453101232, ОГРН 1037403882141)	Зотова Таисия Альбертовна	директор
78	ООО "Эксперт-Лизинг" (ИНН 7453160365, ОГРН 1067453061433)	Плинокос Екатерина Владимировна	Генеральный директор
79	ООО «ЭКСПО-лизинг» (ИНН 7703363177, ОГРН 1027703024733)	Логинов Виктор Александрович	Генеральный директор
80	ООО "ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ" (ИНН 7706561875, ОГРН 1047796985631)	Писаренко Андрей Витальевич	Генеральный директор
81	ЗАО "Южноуральский лизинговый центр" (ИНН 7451195700, ОГРН 1037402907959)	Шашлов Василий Алексеевич	Генеральный директор
82	ООО «ЮниКредит Лизинг» (ИНН 7710446378, ОГРН 1027710027729)	Клюев Александр Викторович	Генеральный директор
83	ООО «ЮСТЭК-Лизинг» (ИНН 4238010193, ОГРН 1024202127014)	Вишняков Виталий Петрович	Директор

Вопросы от лизинговых компаний для представителей ФСФМ

Общие вопросы

1. Недостаток в текущей формулировке определения «клиент». Кто считается клиентами лизинговой компании, кроме лизингополучателей и арендаторов:

- поручитель?
- сублизингополучатель?
- субарендатор?
- кто-то еще: покупатель, продавец, агент и т.п.?

2. Может ли лизинговая компания в отсутствие нормативных актов в сфере ПОД/ФТ, разработанных ФСФМ, руководствоваться нормативными актами, разработанными ЦБ РФ для поднадзорных ему организаций? (Как пример, информационное письмо ФСФМ № 1 от 08.08.2008 – утратило силу, информационное письмо Банка России № 2 от 29.11.2002 - действует).

3. Необходимо ли лизинговым компаниям вносить изменения в Правила внутреннего контроля в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ в области ПОД/ФТ?

4. Должны ли лизинговые компании вносить в Правила внутреннего контроля все изменения в соответствии с нормативными актами и информационными письмами ФСФМ, или только те, что непосредственно касаются деятельности лизинговых компаний?

5. Какие действия должна предпринять лизинговая компания, если отказала клиенту в обслуживании или заморозила операцию в ходе мониторинга из-за наличия негативной информации, зафиксировала факт наличия такой информации, а впоследствии информация оказалась ложной? По каким критериям лизинговая компания может определить достоверность информационного источника, СМИ? Каким образом фиксировать полученную информацию?

6. В части ПОД/ФТ планируется ли переход лизинговых компаний под управление Банка России, определены ли сроки, есть ли дорожная карта по данному переходу у ФСФМ?

7. Вопросы по проекту Приказа ФСФМ «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»:

- планируемый срок принятия приказа?
- необходимость применения данного приказа лизинговыми компаниями в связи с перспективой перехода под надзор Банка России в части ПОД/ФТ?
- По пункту б: можно ли признать информацию, полученную с сайтов ГУВД МВД РФ о проверке паспортов (<https://www.egrul.ru/pasports.html>, <http://xn--b1afk4ade4e.xn--b1ab2a0a.xn--b1aew.xn--p1ai/info-service.htm?sid=2000>) достоверной и применимой в рамках проверки ПОД/ФТ, если сами источники указывают, что информация или неполная, или не является юридически значимой?

8. В случае, если в организации директор является СДЛ и единственным сотрудником организации, то как быть с отправкой сообщений в период отпуска или нахождения на больничном этого сотрудника?

9. Сообщения в РОСРЕЕСТР и Росфинмониторинг дублируют информацию о факте передачи имущества лизинг. Возможно ли наладить между ведомствами обмен информацией, направляемой в ФСФМ в рамках исполнения Федерального закона № 115-ФЗ? Может ли лизинговая компания, помимо сведений, перечисленных в Приказе ФСФМ № 59, устанавливать

и фиксировать в анкете клиента иные сведения, например, СНИЛС физического лица – лизингополучателя?

Сделки, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные сделки

10. Какие конкретно сделки с недвижимым имуществом подлежат обязательному контролю:

- договор лизинга недвижимого имущества?
- договор аренды недвижимого имущества с выкупом?
- простой договор аренды недвижимого имущества без выкупа имущества на конце срока лизинга?
- в какой момент у организации возникает обязанность направить в ФСФМ сообщение о таких операциях, если договор предусматривает переход права собственности в конце срока лизинга (или в конце срока аренды с выкупом) по акту приема-передачи без заключения отдельного договора купли-продажи (существующая практика, предусмотренная законодательством)? какая сумма операции должна быть отражена в таком сообщении: полная стоимость предмета лизинга (или аренды) или выкупная стоимость или что-то еще?
- в случае простой продажи недвижимого имущества (здания, имущественного комплекса, воздушного или водного судна), принадлежащего лизинговой компании на праве собственности и не относящегося к договору лизинга или к договору аренды с выкупом, подлежит ли данная операция обязательному контролю? Требуется ли идентификация покупателя недвижимого имущества?

11. Если лизинговая компания покупает или продает транспортные средства не для передачи в лизинг (стоимость имущества свыше 600 000,00 рублей). Надо ли сообщать об этих фактах?

12. Согласно требованиям законодательства лизинговая компания обязана направить уведомление в Росфинмониторинг в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, подлежащей обязательному контролю – предоставления имущества по договору финансовой аренды. Зачастую получение имущества от поставщиков (перевозчиков) и предоставление его лизингополучателям осуществляется в труднодоступных районах, в том числе Дальнего Востока и Крайнего Севера, что затрудняет или делает невозможным соблюдение данного срока. Каким образом лизинговая компания может подтвердить, что задержка связана с такими обстоятельствами?

13. Если операция по признакам и критериям является подозрительной, лизинговая компания её выявила, зафиксировала внутренним сообщением, но приняла решение сообщение не отправлять в Росфинмониторинг, то может ли она быть привлечена к ответственности за неотправку сообщения, если причина, по которой лизинговая компания приняла такое решение, будет расценена Росфинмониторингом как недостаточно обоснованная?

Замораживание и блокировка

14. Во время действия договора, на основании которого клиент приобрел в лизинг оборудование, клиент попадает в перечень террористов и экстремистов. Какие меры должна предпринять лизинговая компания?

Идентификация клиента, конечных бенефициаров и т.п.

15. В части подтверждения конечных бенефициаров возникают сложности с предоставлением клиентом информации о его конечных бенефициарах (например, клиент отказывается предоставить информацию, клиент не владеет информацией). Как действовать в такой ситуации, например, признать бенефициаром ЕИО?

16. Возможно ли проведение идентификации клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей на основании оригиналов документов, без сбора копий документов, заверенных клиентом?

17. Возможно ли проведение идентификации клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей с использованием сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, без сбора копий документов, заверенных клиентом?

18. Возможно ли проведение идентификации клиентов, представителей клиентов, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей на основании оригиналов документов при сохранении себе копий, заверенных не клиентом, а сотрудником лизинговой компании?

19. Что значит надлежаще заверенная копия документов для идентификации клиентов? Судебная практика не может однозначно определить, что является надлежаще заверенной копией.

20. Как проверить достоверность информации о конечном бенефициаре, указанного клиентом, например, когда учредителем является иностранное юридическое лицо?

21. В компании А доля государственной (или, например, муниципальной) собственности – 100%. Компания А учреждает компанию В (доля участия -100%) компания В – компанию С (доля участия -100%). Можно ли считать, что все эти компании имеют долю гос. участия более 50% и не проводить идентификацию бенефициарных владельцев?

22. Может ли быть признана бенефициарными владельцами группа связанных лиц (родственников), каждый из которых владеет менее 20% общества? Если возможно, то каким нормативным актом регулируется данный подход?

23. Для идентификации бенефициарных владельцев клиентов и по обновлению информации о клиентах и их бенефициарных владельцах достаточно ли информации, предоставляемой системными агрегаторами данных, такими, как, например, СПАРК Интерфакс или Контур-Фокус? Можно ли ограничить мероприятия по сбору информации получением данных из этих источников?

24. Какие меры должна предпринять лизинговая компания при отказе клиента предоставить данные для обновления сведений, которые невозможно найти в открытых законных источниках?

25. Имеет ли значение, в каком виде лизинговая компания хранит информацию о своих бенефициарных владельцах?

26. Как должна проводиться документальная фиксация причины признания ЕИО клиента бенефициарным владельцем? Планируется ли введение документа установленной формы для фиксации такого признания? Какой объем информации является достаточным для указания причины такого признания?

Публичные должностные лица

27. Выявление российских и иностранных ПДЛ, где брать информацию о них, особенно информацию об их родственниках?

28. Если ПДЛ/лицо, связанное с ПДЛ, является представителем клиента (например, представитель по доверенности подписывающий акт приема-передачи в лизинг), нужно ли

требовать от него предоставления сведений в части, например, «источник происхождения денежных средств», если данное лицо является представителем клиента, на обслуживание данное физическое лицо не принимается, его личные средства в сделке не используются? Насколько правомерно запрашивать информацию об источниках дохода, которые не имеют отношения к операции, подлежащей обязательному контролю (например, передача имущества в лизинг)? Также требуется ли отдельное письменное решение руководителя лизинговой компании о принятии на обслуживание клиента, представителем которого является ПДЛ/лицо, связанное с ПДЛ?

«Плохие» офшоры, «плохие» ОКВЭД и перечни

29. Возможна ли публикация реестров офшорных зон, стран, находящихся под санкциями, стран, к которым применяются особые экономические меры, и т.п. на сайте ФСФМ либо в Личных кабинетах? Т.е. обобщение в одном месте информации по критерию «страновой риск», находящейся в разрозненных источниках.

30. Аналогично, по рискам, связанным с деятельностью клиента – возможна ли публикация «рисковых» кодов ОКВЭД?

31. При присвоении уровня риска можно ли ориентироваться только на основной код ОКВЭД?

32. Как проверить участие клиента в федеральных целевых программах или национальных проектах?

33. Потребуется ли исполнение Федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, направление в ФСФМ дополнительных отчетов, либо информацию о проверке по Перечню организаций и физических лиц в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения будет фиксироваться в ежеквартальном направляемом в ФСФМ Отчете «Проверка клиентов и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества»?

Формализованные Электронные Сообщения

34. В каких случаях лизинговая компания при обнаружении ошибок может не направлять корректировочное сообщение о проведенной операции по договору лизинга? Например, возможно ли не направлять корректировочное сообщение, если неправильно указаны:

- организационно-правая форма стороны по сделке?
- наименование передаваемого имущества?
- банковские реквизиты?
- адреса?

Аналогичный вопрос - при изменении реквизитов стороны по договору?

35. Будет ли являться нарушением направление в Росфинмониторинг уведомления с указанием запланированной даты совершения операции, подлежащей обязательному контролю - предоставления имущества по договору финансовой аренды, с последующим направлением корректировочного уведомления, если по факту дата совершения операции изменится на более позднюю? В какой срок должно быть направлено такое корректировочное уведомление?

36. Если в рамках одного договора лизинга произведена замена предмета лизинга (неисправен, заменен продавцом на аналогичный) по акту замены техники, то нужно ли отправлять в Росфинмониторинг сообщение с кодом 5003 в течении 3-х дней с момента подписания акта замены техники или эта операция не будет расценена как «передача имущества в лизинг»?

37. При отправке сообщений о результатах проверки по перечням (раз в 3 месяца) считать ли общее количество физических лиц, в т.ч. бенефициаров, ЕИО, представителей (хотя они непосредственно клиентами не являются), или же в случае, если мы не заключаем договоры с физическими лицами, в это число входят только ИП и только они должны быть проверены по Перечням, и только они должны быть указаны в отчете? (это вопрос, на который даже сотрудники Росфинмониторинга в разных округах дают разные неоднозначные ответы).

Прочие вопросы

38. Если лизингополучатель – юридическое лицо (2 Учредителя). 1 Учредитель – Генеральный директор (50%). 2 Учредитель – само Общество (50%). Надо ли в Анкете (Приложение к Правилам внутреннего контроля) в составе участников заполнять информацию о втором учредителе? Если надо, то о ком?

39. Если лизингополучатель – юридическое лицо (2 Учредителя). 1 Учредитель – Генеральный директор (50%). 2 Учредитель – другое юридическое лицо (50%). Надо ли в Анкете (Приложение к правилам внутреннего контроля) в составе участников заполнять информацию о втором учредителе? Если надо, то о ком?

40. Если лизингополучатель – юридическое лицо (5 Учредителей по 20% у каждого). На всех учредителей надо указывать информацию в Анкете (Приложение к правилам внутреннего контроля)?

41. Если оплата текущих лизинговых платежей по поручению лизингополучателя производится третьим лицом - физическим лицом с пластиковой карты (недостаточно информации), надо ли лизинговой компании сообщать в Росфинмониторинг как о подозрительной операции (сделке)?

42. Надо ли сообщать в Росфинмониторинг о следующих операциях:

- если Учредитель предоставляет лизинговой компании процентный заем?
- если лизинговая компания покупает или продает процентные векселя?
- если спустя 6 месяцев после передачи имущества в лизинг, лизинговая компания выявила, что в организации лизингополучателя произошли изменения (сменился генеральный директор, сменился юридический адрес или произошла реорганизация предприятия). Надо ли подписывать дополнительные соглашения к договору Лизинга? И что делать, если лизингополучатель отказывается это делать, ссылаясь на удаленность нахождения?