



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1.
Москва К-450, 107450
Тел. (495) 627-33-11; факс (495) 627-33-33
E-mail: info@fedsfm.ru

Президенту Объединенной
Лизинговой Ассоциации

А.Н. Киркорову

наб. Черной речки, д.41, оф. 314,
Санкт-Петербург, 197342

ula@assocleasing.ru

10.12.2021 № 04-00 07/27508

На № _____ от _____

Уважаемый Алексей Николаевич!

Управление организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу рассмотрело обращение Объединенной Лизинговой Ассоциации от 09.11.2021 № 192/11 (вх. № 45910 от 12.11.2021) и сообщает следующее.

По вопросам 1 - 3, 5 - 8

В соответствии с подпунктом 5 пункта 4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) лизинговые компании представляют в Росфинмониторинг сведения о совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, указанных в подпункте 2 и абзацах 4, 10 подпункта 4 пункта 1, пунктах 1.2, 2 статьи 6 и пункте 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Согласно положениям статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Под «обслуживанием» необходимо понимать наличие гражданско-правовых отношений между лицом и организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в которых последняя обязана совершить в пользу другого лица определенное действие

в соответствии с заключенным между сторонами договором, а именно передать имущество, выполнить работу и т.д.

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежит операция по получению или расходованию некоммерческой организацией (далее – НКО) денежных средств и (или) иного имущества, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом – это действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.

Из системного толкования норм Федерального закона № 115-ФЗ следует, что в рамках клиентских операций, подлежащих обязательному контролю, клиент может выступать в роли как лица, совершающего операцию (плательщика), так и получателя по операции. Следовательно, лизинговым компаниям в каждом конкретном случае следует исходить из критериев операций, подлежащих обязательному контролю, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, которые включают в себя операции, по которым клиент выступает как плательщиком, так и получателем.

Таким образом, в настоящее время обязательному контролю подлежат **любые операции** некоммерческих организаций (с учетом изъятий, приведенных в указанной норме закона) – клиентов лизинговой компании, совершаемые непосредственно в лизинговой компании, независимо от характера и суммы, на которую они совершаются, в том числе, связанные с отчуждением лизинговой компанией имущества (товаров) в рамках договора купли-продажи (договоров поставки, договоров аренды и т.д.), совершением ошибочных платежей и возвратов указанных платежей.

При возврате имущества клиентом – НКО по договору лизинга в сообщении рекомендуется указывать сумму, первоначально указанную лизинговой компанией при направлении информации о предоставлении имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

В отношении вопросов, связанных с несоответствием наименования кодов Общероссийского классификатора организационно-правовых форм (ОКОПФ) назначению используемых счетов (Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), открытых в кредитных организациях, считаем целесообразным в указанных случаях уточнять организационно-правовую форму организации непосредственно у самого клиента лизинговой компании.

Для определения правового статуса организации целесообразно использовать информацию, указанную в учредительных документах, а также документах, устанавливающих правоспособность (свидетельства о регистрации и постановке на учет в налоговом органе, выданные лицензии на образовательную деятельность и пр.).

По вопросу 4

При направлении заменяющего сообщения, ранее представленного по коду 9001 «Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества», указывать дополнительный код 9003 не требуется.

По вопросу 9

В пункте 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ приведен исчерпывающий перечень видов НКО, операции которых не подлежат обязательному контролю в соответствии с данным пунктом.

При этом Росфинмониторинг не наделен полномочиями трактовать Общероссийский классификатор организационно-правовых форм, содержащий классификацию институциональных секторов экономики и нормы Гражданского кодекса Российской Федерации.

Вместе с тем, считаем правомерным исключение из перечня НКО, операции которых подлежат обязательному контролю, НКО, имеющих, в частности, следующие коды ОКОПФ:

- ✓ 71601 - государственные корпорации;
- ✓ 71602 - государственные компании;
- ✓ 71600 - публично-правовые компании;
- ✓ 20100 - потребительские кооперативы;
- ✓ 20716 - товарищества собственников жилья;

- ✓ 20702 - садоводческие или огороднические коммерческие товарищества;
- ✓ 28012, 20612 - объединение работодателей.

В случае отсутствия кодов ОКОПФ, коды ОКВЭД должны применяться с учетом иной доступной на законных основаниях информации, в т.ч. полученной от клиента и/или из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Таким образом, для однозначного определения статуса НКО необходимо в совокупности анализировать имеющуюся информацию об организации, в том числе с учетом кодов ОКОПФ.

По вопросу 10

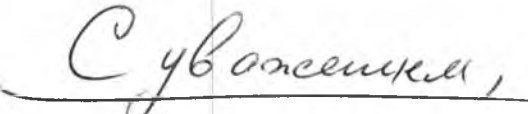
Основания отнесения юридических лиц к потребительским кооперативам предусмотрены пунктом 3 статьи 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также нормами профильных федеральных законов, например, статьей 3, частями 1, 2 статьи 4 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», статьей 3 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», статья 110 Жилищного кодекса Российской Федерации и др.

По вопросу 11

Понятие государственной компании определено статьей 7.2. Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»:

«Государственной компанией признается некоммерческая организация, не имеющая членства и созданная Российской Федерацией на основе имущественных взносов для оказания государственных услуг и выполнения иных функций с использованием государственного имущества на основе доверительного управления. Государственная компания создается на основании федерального закона».

Примером такой компании является государственная компания «Российские автомобильные дороги», созданной на основании Федерального закона от 17.07.2009 № 145-ФЗ «О государственной компании «Российские автомобильные дороги» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».


Начальник Управления организации
надзорной деятельности


А.М. Курьянов