



ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА РФ
ПОДКОМИТЕТ ПО ЛИЗИНГУ

Комитет по финансовым рынкам и кредитным организациям

119991, Москва, Б. Знаменский пер, д.2, стр.7,
Тел: (495) 695-71-11, (499) 685-17-80

www.tpprf-leasing.ru
e-mail: info@tpprf-leasing.ru

Исх.№ 21/05-2014

«19» мая 2014 года

**В Федеральную службу по финансовому
мониторингу России**
107450, Москва, К-450, ул. Мясницкая, дом
39, строение 1

**О КРИТЕРИЯХ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК
ПРИ ОПЛАТЕ ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

С развитием лизинговыми компаниями продуктов для малого бизнеса все более актуальной становится тема оплаты лизинговых платежей со стороны третьих лиц. С ростом доли лизинга для малого бизнеса растет и объем таких платежей. При этом в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок" (в ред. от 09.01.2014 г.) оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом (код критерия/признака 3401), отвечает признакам необычных сделок, выявляемых при осуществлении лизинговых сделок. На практике идентификация плательщика (третьего лица), подтвержденная всеми необходимыми документами, представляет затруднение у лизинговых компаний.

В этой связи в Подкомитет ТПП РФ по лизингу поступил ряд обращений лизинговых компаний с просьбой разъяснить порядок действий при оплате лизинговых платежей третьими лицами, рамках законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

А именно разъяснить какие из следующих сценариев удовлетворяют действующему законодательству:

1) Не включение лизинговой компанией в Правилах внутреннего контроля (далее ПВК) следующего признака необычной сделки: «оплата лизингового платежа по поручению лизингополучателя третьим лицом», так как все признаки необычности сделки, являются рекомендованными в соответствии с Приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103.

2) Закрепление в ПВК пороговой суммы платежа, в случае не превышения которой операция не будет относиться к сомнительной, и соответственно идентификация плательщика по данной операции не будет являться обязательной. При превышении пороговой суммы направляется письмо запрос лизингополучателю с просьбой дать разъяснение по поступившему платежу от третьего лица, а так же представить документы третьего лица, необходимые для идентификации согласно п.5.4. ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». На основании полученного ответа от лизингополучателя лизингодатель проводит идентификацию плательщика, определяет, является ли данная операция подозрительной, и принимает решение о направлении или не направлении информации в Росфинмониторинг. Если информация о плательщике от лизингополучателя не получена, то лизингодатель направляет сведения в Росфинмониторинг по всем платежам, полученным от третьего лица по договору лизинга одним сообщением с указанием признака «не предоставления информации».

3) Предусмотреть в ПВК следующий порядок: при первичном получении оплаты от третьего лица – операция оформляется внутренним сообщением, ставится отметка «на контроль». При вторичном получении оплаты от третьего лица – операция также оформляется внутренним сообщением. На основании, того что операция прежде получила отметку «на контроле» и фактически произошел повторный случай, направляется письмо запрос лизингополучателю с просьбой дать разъяснение по поступившему платежу от третьего лица, а так же представить документы третьего лица, необходимые для идентификации согласно п.5.4. ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». На основании полученного ответа от лизингополучателя лизингодатель проводит идентификацию плательщика, определяет, является ли данная операция подозрительной, и принимает решение о направлении или не направлении информации в Росфинмониторинг. Если информация о плательщике от лизингополучателя не получена, то лизингодатель направляет сведения в Росфинмониторинг по всем платежам, полученным от третьего лица по договору лизинга одним сообщением с указанием признака «не предоставления информации».

4) Предусмотреть в ПВК следующий порядок: в случае получения в течение одного квартала в рамках одного договора лизинга трех платежей от третьего лица, составляется внутреннее сообщение о таких операциях и направляется специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля организации (далее – специальное должностное лицо). Специальное должностное лицо для составления мотивированного обоснования о направлении или не направлении информации в Росфинмониторинг, проводит по имеющимся данным в платежном поручении, проверку на наличие или отсутствие данных о плательщике в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень). В случае, если наличие в Перечне не подтверждается, о чем ставится отметка в ранее составленном внутреннем сообщении по выявленной операции, операция признается специальным должностным лицом обычной, т.е. сообщение в Росфинмониторинг не составляется и не направляется. В случае, если наличие в Перечне подтверждается, то специальное должностное лицо принимает незамедлительные меры по информированию Росфинмониторинга о выявленном факте.

5) Предусмотреть в ПВК следующие действия по поступающим платежам от третьих лиц:

- отправка сообщений в Росфинмониторинг осуществляется только по тем третьим лицам, по которым отсутствуют документы. По третьим лицам, по которым документы будут в наличии у лизингодателя, специальное должностное лицо будет формировать внутреннюю справку с экспертизой того, что наличие документов не показало участие в операции лиц входящих в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

- лизингодатель на периодической основе, информирует лизингополучателей, путем направления уведомления, о необходимости сокращения величины оплат от третьих лиц. Уведомление отправляется тем лизингополучателям, по договорам лизинга с которыми оплаты от третьих лиц периодически производятся от разных лиц-плательщиков.

Если ни один из сценариев не удовлетворяет действующему законодательству, просим дать разъяснение, какие меры должна предпринять лизинговая компания при осуществлении оплаты лизингового платежа по получению лизингополучателя третьим лицом.

С уважением,

Председатель
Подкомитета по лизингу
Комитета ТПП РФ по финансовым рынкам и
кредитным организациям

19 05 2014

РОСФИНМОНИТОРИНГ
ПУСТОВОЙТОВА ГМ



Акиндинов А. Ю.