

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации о повышении внимания
кредитных организаций при приеме на обслуживание
и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний**

19.08.2020

№ 13-МР

В соответствии с подпунктами «а» и «е» пункта 2 Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы¹, лизинговые компании и коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (далее - факторинговые компании), подлежат постановке на учет в территориальном органе Росфинмониторинга.

Как показывает практика, в ряде случаев лизинговые компании и факторинговые компании не выполняют указанное требование и не становятся на учет в территориальном органе Росфинмониторинга.

Указанное может свидетельствовать в том числе об уклонении лизинговых компаний и факторинговых компаний от необходимости соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

¹ Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы» (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 58).

В рамках реализации кредитными организациями программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ выявление факта отсутствия постановки лизинговых компаний и (или) факторинговых компаний на учет в территориальных органах Росфинмониторинга рекомендуется рассматривать в качестве фактора, влияющего на оценку риска клиента (в частности, в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца»² и (или) «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций»).

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма Банк России рекомендует кредитным организациям в рамках исполнения ими обязанности, установленной пунктом 1.1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ³ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) до принятия лизинговых компаний и (или) факторинговых компаний на обслуживание, а также при выявлении фактов осуществления уже находящихся на обслуживании клиентами лизинговой и (или) факторинговой деятельности устанавливать факт их постановки на учет в территориальных органах Росфинмониторинга с использованием

² Например, наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации являются недостоверными (абзац третий пункта 4.4 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

³ Кредитные организации обязаны при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

информационного сервиса, размещенного на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»⁴.

При выявлении фактов отсутствия постановки лизинговых компаний и (или) факторинговых компаний на учет в территориальных органах Росфинмониторинга кредитным организациям рекомендуется информировать указанных лиц о наличии у них обязанности вставить на учет в Росфинмониторинге в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ в сроки и порядке, определенные Положением о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 58, а также:

- реализовывать право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении лизинговых компаний и (или) факторинговых компаний, намеревающихся заключить с кредитной организацией договор банковского счета (вклада) и не исполнивших предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ обязанность по постановке на учет в территориальных органах Росфинмониторинга;

- реализовывать право на отказ в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении операций, осуществляемых находящимися на обслуживании клиентами - лизинговыми компаниями и (или) факторинговыми компаниями, не исполнившими предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ обязанность по постановке на учет в территориальных органах Росфинмониторинга.

⁴ <https://portal.fedsfm.ru/check-inn>

С Росфинмониторингом (Г.В. Бобрышева) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин