

## Запрос от 29.09.2020 № 02-05/708

Ассоциация просит разъяснить порядок применения «Методических рекомендаций о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний», утвержденный Банком России 19.08.2020 № 13-МР (далее – 13-МР).

1. В пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 375-П<sup>1</sup> определены факторы по отдельности или по совокупности, влияющие на принятие кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> и в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - Факторы по отказу).

При этом в соответствии с 13-МР выявление факта отсутствия постановки лизинговых компаний и (или) факторинговых компаний (далее -Компании) на учет в территориальных органах Росфинмониторинга (далее - Учет) рекомендуется рассматривать не в качестве Фактора по отказу, а «фактора, влияющего на оценку риска клиента (в частности, в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца» и (или) «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций»)). Также, согласно 13-МР, неисполнение Компаниями требования о постановке на Учет может свидетельствовать об их уклонении от необходимости соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), а не об однозначном наличии подозрений в ОД/ФТ<sup>3</sup> в отношении Компаний.

Вместе с тем, 13-МР обязывает кредитные организации в отношении Компаний при установлении факта отсутствия поставки на Учет реализовывать

---

<sup>1</sup> Положение 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».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup> Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ или в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - Отказ). При этом в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ, кредитные организации обязаны информировать клиентов о причинах Отказов.

В связи с вышеизложенным просим пояснить, правильно ли понимать, что:

1.1. Выявление среди клиентов лизинговых и (или) факторинговых компаний, принимаемых на обслуживание или находящихся в кредитной организации на обслуживании, с целью проверки факта их постановки на Учет должно проводиться кредитной организацией на основании кодов ОКВЭД<sup>4</sup>, отраженных в выписках из ЕГРЮЛ<sup>5</sup>, в качестве основных видов деятельности организации?

1.2. При отсутствии иных Факторов по отказу, кроме неисполнения обязанности постановки на Учет, у кредитной организации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ отсутствуют основания по применению в отношении Компании Отказа? Если нет, то какие причины должны быть указаны кредитной организацией в уведомлении Компании о применении в отношении неё меры по Отказу?

2. В соответствии с 13-МР при выявлении фактов отсутствия постановки Компаний на Учет кредитным организациям рекомендуется информировать указанных лиц о наличии у них обязанности вставить на Учет.

При этом в соответствии с пунктом 3 Положения о постановке на учет<sup>6</sup> постановка на учет в территориальном органе организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется в течение 30 календарных дней с даты

---

<sup>4</sup> Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

<sup>5</sup> Единый государственный реестр юридических лиц.

<sup>6</sup> Положение 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 (утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58).

государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, либо с даты внесения соответствующих изменений в учредительные документы юридического лица в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, или внесения изменений в сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц или Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг, что также должно учитываться при принятии соответствующих решений кредитными организациями.

2.1. С учетом вышеизложенного правильно ли понимать, что установление кредитной организацией факта отсутствия постановки Компании на Учет не является основанием для установления кредитной организацией соответствующего Фактора по отказу, так как у Компании может не истечь установленный Положением о постановке на учет соответствующий срок?

2.2. Правильно ли понимать, что кредитная организация в таком случае только информирует Компанию о необходимости постановки на Учет?

3. Согласно пункту 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитные организации вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Руководствуясь 13-МР, в случае установления факта отсутствия постановки Компании на Учет кредитные организации реализуют меру по Отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции независимо от вида и характера проводимой Компанией операции (в том числе

операции, например, по выплате заработной платы, аренде помещения, коммунальным платежам и др.).

3.1. Правильно ли понимать, что выявление факта отсутствия постановки Компаний на Учет должно рассматриваться кредитной организацией в качестве дополнительного Фактора по отказу при наличии иных факторов, указывающих, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

4. В целях построения эффективных процедур по ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>7</sup>, в том числе для автоматизации проверки факта постановки Компаний на Учет, члены Комитета просят разъяснить, по каким критериям в контексте 13-МР кредитные организации должны определять принадлежность организаций к категориям лизинговых и факторинговых компаний, например:

4.1. Признается ли Компанией организация, в составе видов деятельности которой по ОКВЭД в ЕГРЮЛ зарегистрированы коды, относящиеся к лизинговой и/или факторинговой деятельности, но указанные в качестве не основного, а одного или нескольких дополнительных видов деятельности?

4.2. Каким образом возможно установить принадлежность Компании к категории лизинговой, если в качестве видов ее деятельности согласно ЕГРЮЛ указаны коды, предусматривающие не исключительно лизинговую деятельность, например, группы кодов 77.11, 77.31, 77.33, 77.34, 77.39, включающие не только лизинг транспортных средств, машин и оборудования, но и их аренду? В частности, код ОКВЭД 77.11 «Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств» используется в качестве основного компаниями, предоставляющими услуги краткосрочной аренды автомобилей (каршеринга) и не осуществляющими деятельность в сфере лизинга.

4.3. Должны ли при определении принадлежности организаций к категориям лизинговых и факторинговых компаний использоваться иные

---

<sup>7</sup> Финансирование распространения оружия массового уничтожения.

источники, кроме видов деятельности по ОКВЭД?

4.4. Является ли заявление клиента о том, что организация не ведет деятельность в сфере лизинга и факторинга, основанием для неприменения кредитной организацией к указанному клиенту рекомендаций, предусмотренных 13-МР?

5. Члены Комитета предлагают организовать передачу в кредитные организации информации о находящихся на Учете Компаниях в виде списков (перечней), содержащих их наименование, ИНН, ОГРН через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга, либо через систему межведомственного взаимодействия, так как предложенный «ручной» функционал по проверке на сайте Росфинмониторинга утяжелит банковские процессы, в том числе потребует привлечения (увеличения) трудовых ресурсов.

6. На законодательном уровне неоднократно поднимался вопрос о необходимости совершенствования механизмов принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) и об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, так 09.07.2020 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в I чтении принят законопроект № 948530-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части уточнения порядка применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций)».

Кредитная организация, применяя к потенциальным клиентам рекомендуемые 13-МР меры, обязана проинформировать клиента о причинах применения таких мер, а также проинформировать клиента в случае его обращения в кредитную организацию, межведомственную комиссию при Банке России, занимающуюся вопросами реабилитации клиентов, а также в случае обращения клиента в суд. При этом кредитная организация обязана разъяснить законность применения таких мер. Факт отсутствия постановки Компаний на

Учет не является основанием, позволяющим трактовать ситуацию, как непредставление документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ (представление таких документов Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрено), а также как возникающие подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (уклонение лизинговых компаний и факторинговых компаний от необходимости постановки на учет в территориальных органах Росфинмониторинга не свидетельствует о вовлечении таких компаний в ОД/ФТ).

В связи с тем, что законодательством Российской Федерации установлено право кредитной организации реализовывать право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) реализовывать право на отказ в выполнении распоряжения о совершении операции только по основаниям, указанным в Федеральном законе № 115-ФЗ, просим дать разъяснения, предполагает ли Банк России инициировать внесение на законодательном уровне соответствующих требований о контроле фактов отсутствия постановки лизинговых компаний и (или) факторинговых компаний на учет в территориальных органах Росфинмониторинга в процесс принятия на обслуживание и в процесс текущего обслуживания кредитными организациями соответствующих организаций (юридических лиц)?