



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 29.10.2020 № 12-4-4/4651  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

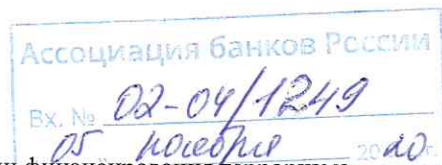
Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ул. Большая Якиманка, д. 23,  
г. Москва, 119180

О применении Методических  
рекомендаций № 13-МР

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 29.09.2020 № 02-05/708 и с учетом мнения Федеральной службы по финансовому мониторингу сообщает следующее.

1.1, 4.1-4.4. При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов кредитные организации обязаны получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной кредитной организацией, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ<sup>1</sup> (подпункт 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>).



<sup>1</sup> Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

Таким образом, объем сведений, получаемых при реализации программы идентификации клиента, позволяет как на этапе приема на обслуживание, так и в процессе обслуживания клиента выявлять юридических лиц, планирующих осуществлять лизинговую или факторинговую деятельность.

Правовое регулирование лизинга помимо параграфа 6 главы 34 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) осуществляется Федеральным законом № 164-ФЗ<sup>3</sup>.

В соответствии с пунктом 1 статьи 5 Федерального закона № 164-ФЗ лизинговые компании (фирмы) - коммерческие организации (резиденты Российской Федерации или нерезиденты Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей.

При этом пунктом 1 статьи 4 Федерального закона № 164-ФЗ определено, что лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Представляется целесообразным кредитным организациям проводить анализ относительно фактической деятельности лизинговых компаний на предмет выявления осуществления ими функций лизингодателя, в части получения лизинговых платежей или иных платежей по договорам лизинга, наличие у кредитной организации информации о заключенных договорах лизинга. В качестве дополнительного источника информации может также использоваться информация о наличии договоров лизинга в Едином федеральном реестре юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности и т.п.

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Поскольку правовое регулирование лизинга определено Федеральным законом № 164-ФЗ, регламентирующим именно финансовую аренду (лизинг), то при отнесении организаций к лизинговым компаниям возможно руководствоваться кодами ОКВЭД<sup>4</sup> группы 64.91 (с соответствующими подкодами 64.91.1. и 64.91.2.) - «Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» раздела К «Деятельность финансовая и страховая». Эта группа включает деятельность компаний, оказывающих услуги по предоставлению имущества в лизинг (сублизинг) в качестве лизингодателя (сублизингодателя). При этом группа 77 ОКВЭД не относится к финансовому лизингу.

Деятельность по оказанию услуг по факторингу регулируется нормами главы 43 ГК РФ. При отнесении организации к факторинговой компании следует руководствоваться кодом ОКВЭД 64.99.5 (Предоставление факторинговых услуг).

Исходя из требований пункта 9 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и пункта 2 Положения о постановке на учет<sup>5</sup> лизинговые и факторинговые компании подлежат постановке на учет в территориальном органе Росфинмониторинга.

В соответствии с пунктом 3 указанного положения постановка на учет в территориальном органе Росфинмониторинга осуществляется в течение 30 календарных дней с даты государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя либо с даты внесения соответствующих изменений в учредительные документы юридического лица, или внесения изменений в сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ<sup>6</sup> или ЕГРИП<sup>7</sup>, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг.

1.2, 3.1. Решение о реализации права на отказ от заключения договора банковского счета (вклада), выполнения распоряжения клиента о совершении

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

<sup>5</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, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.

<sup>6</sup> Единый государственный реестр юридических лиц.

<sup>7</sup> Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

операции кредитная организация принимает самостоятельно в каждом конкретном случае, ориентируясь на внутренние документы, в том числе на собственные правила внутреннего контроля, с учетом всей имеющейся в ее распоряжении информации и документов, специфики деятельности, уровня риска, связанных с клиентами и их операциями.

Принятие кредитной организацией на обслуживание и обслуживание лизинговой и/или факторинговой компании, не состоящей на учете в Росфинмониторинге, несет риск вовлечения кредитной организации в осуществление операций своего клиента в целях ОД/ФТ. В целях минимизации такого риска кредитная организация вправе отказать в обслуживании клиенту по основаниям, предусмотренным пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

При принятии кредитной организацией решения об отказе лизинговой и/или факторинговой компании от заключения договора банковского счета (вклада), выполнения распоряжения о совершении операции, в отношении которой был установлен факт отсутствия постановки на учет в Росфинмониторинге, обоснованием такого отказа могут служить подозрения на уклонение компанией от выполнения требований законодательства Российской Федерации и, как следствие, возможное использование услуг кредитной организации в целях ОД/ФТ.

2.1, 2.2. Как было отмечено выше постановка на учет в территориальном органе Росфинмониторинга осуществляется в течение 30 календарных дней с даты государственной регистрации юридического лица либо с даты внесения соответствующих изменений в учредительные документы юридического лица, или внесения изменений в сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг.

Для постановки на учет организация представляет в территориальный орган карту постановки на учет по форме, утвержденной Росфинмониторингом; на копии карты территориальным органом ставится соответствующая отметка о ее принятии с указанием даты принятия (пункты 4 и 5 Положения о постановке на учет).

В целях установления факта исполнения лизинговой и (или) факторинговой компанией требований о постановке на учет в Росфинмониторинге полагаем целесообразным запрашивать у таких компаний копию вышеуказанной карты. При этом кредитной организации следует принимать во внимание срок принятия Росфинмониторингом решения о постановке на учет, а также возможный отказ от такой постановки (пункты 7 и 8 Положения о постановке на учет).

При отсутствии у компании данной карты, либо компания отказывается представлять ее в кредитную организацию, рекомендуем кредитной организации руководствоваться положениями Методических рекомендаций № 13-МР<sup>8</sup>.

5. Получение сведений о состоящих на учете в Росфинмониторинге организациях и индивидуальных предпринимателях возможно через официальный сайт Росфинмониторинга посредством указания в строке поиска ИНН субъекта.

~~Росфинмониторинг готов разместить соответствующую ссылку в Личных кабинетах кредитных организаций, а также проработать вопрос об упрощении доступа кредитных организаций к указанным сведениям.~~

6. Для реализации Методических рекомендаций № 13-МР внесение дополнительных изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ не требуется.

Заместитель директора



Е.В. Шакина

---

<sup>8</sup> Методические рекомендации Банка России от 19.08.2020 № 13-МР «О повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний».