



Центральный банк Российской Федерации

Методические рекомендации

№ 19-МР

21.07.2017

В рамках осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями Банком России наблюдается существенное увеличение объемов операций по систематическому снятию их клиентами - юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями наличных денежных средств с использованием расчетных (дебетовых) карт (далее - корпоративные карты).

Возрастающая динамика объемов указанных операций может свидетельствовать о том, что возможными действительными целями таких операций являются легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели.

Данное обстоятельство, по мнению Банка России, является следствием формального отношения кредитных организаций к реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при обслуживании корпоративных карт, в частности, недооценки кредитными организациями рисков совершения клиентами - юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанных со снятием ими наличных денежных средств с использованием корпоративных карт, а также игнорирования кредитными организациями рекомендованного абзацем девятым пункта 2.5 Положения Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (далее - Положение Банка России N 266-П) к установлению для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей максимального размера суммы наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может быть получена с использованием корпоративных карт в течение одного операционного дня (не более 100 тыс. рублей).

Клиенты, возможными действительными целями операций которых могут являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели, и их операции, как правило, обладают двумя или более нижеследующими признаками:

- отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 30 и более процентов;
- с даты создания юридического лица прошло менее двух лет;
- деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;
- денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций <1>;

<1> Письмо Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

- поступление от контрагента денежных средств на банковский счет клиента происходит с одновременным поступлением денежных средств от того же контрагента на банковские счета других клиентов;
- денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, как правило, не превышающими 600 тыс. рублей;
- снятие наличных денежных средств осуществляется регулярно, как правило, ежедневно или в срок, не превышающий трех - пяти дней со дня их поступления;
- снятие наличных денежных средств осуществляется, как правило, в сумме, не превышающей 600 тыс. рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньшей размера максимального определенного кредитной организацией размера суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня;
- снятие наличных денежных средств осуществляется в конце операционного дня с последующим снятием наличных денежных средств в начале следующего операционного дня;
- у клиента имеется нескольких корпоративных карт и с их использованием преимущественно осуществляются операции по получению наличных денежных средств.

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Банк России рекомендует кредитным организациям в рамках реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- на периодической основе проводить анализ и определять размер максимальной суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного операционного дня с использованием корпоративных карт клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, эмитированных кредитной организацией к счету такого клиента, принимая во внимание размер, рекомендованный абзацем девятым пункта 2.5 Положения Банка России N 266-П, рассмотрев при этом вопрос установления такого размера для совокупности всех корпоративных карт клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, эмитированных кредитной организацией ко всем счетам такого клиента;
- проводить не реже одного раза в неделю мониторинг операций с целью выявления клиентов, совершающих на регулярной основе операции, соответствующие признакам, указанным в настоящих методических рекомендациях, в том числе в части отношения объема получаемых клиентом наличных денежных средств к оборотам по его банковским счетам, а также клиентов, операции которых характеризуются незначительным отличием от таких признаков, и обеспечить повышенное внимание ко всем операциям этих клиентов и их контрагентов;
- направлять в уполномоченный орган информацию об операциях клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, соответствующих указанным в настоящих методических рекомендациях признакам, на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" с использованием кодов вида признака 1402, 1409, 1410, 1420, 1499 перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащегося в приложении к Положению Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель Председателя Банка России

