

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ

ПИСЬМО
от 3 июля 1997 г. № 479

О МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО ВОПРОСАМ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПРОНИКНОВЕНИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, В БАНКИ И ИНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В целях защиты банковской системы Российской Федерации от проникновения преступных капиталов, учитывая международный опыт и рекомендации Специальной финансовой комиссии (ФАТФ), Центральный банк Российской Федерации разработал "Методические рекомендации по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации" (далее по тексту - Рекомендации).

При этом Банк России исходит из того, что одним из основных условий стабильной и добропорядочной работы кредитной организации является принцип подбора клиентов и деловых партнеров.

Банк России рекомендует банкам и иным кредитным организациям руководствоваться положениями указанного документа при открытии, ведении счетов, выдаче гарантий, поручительств и кредитов, установлении других договорных отношений и расчетно - кассовом обслуживании клиентов.

Доведите содержание настоящего письма, а также текст Рекомендаций до сведения банков и иных кредитных организаций.

С.К.ДУБИНИН

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВОПРОСАМ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПРОНИКНОВЕНИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ, В БАНКИ И ИНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Центральный банк Российской Федерации на основании Федерального закона "О банках и банковской деятельности", Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководствуясь интересами обеспечения авторитета, стабильности банковской системы России и защиты ее от проникновения доходов, полученных незаконным путем, а также учитывая международный опыт и рекомендации Специальной финансовой комиссии (ФАТФ), рекомендует банкам и иным кредитным организациям (далее по тексту - Банк) руководствоваться положениями настоящих Рекомендаций.

I. Изучение клиентов Банка

Банку при открытии и ведении счетов, выдаче гарантий, поручительств и кредитов, установлении других договорных отношений и расчетно - кассовом обслуживании клиентов необходимо тщательно изучать и анализировать учредительные документы

клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, а также проводить изучение личности клиента - физического лица.

Банку рекомендуется проводить анализ документов и изучение личности клиента следующим образом.

1. При изучении учредительных документов клиента - юридического лица обращать особое внимание на:

- оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) предполагаемого клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;

- состав учредителей, протоколы годовых собраний. В случаях, определяемых Банком, предлагать представлять документы, характеризующие конкретных учредителей клиента;

- величину зарегистрированного и оплаченного уставного капитала. Банку следует учитывать тот факт, что длительное время неоплаченный уставный капитал является свидетельством неблагонадежности или фиктивных намерений учредителей клиента. При этом такой клиент может использовать заявленный, но неоплаченный уставный капитал как одну из форм обеспечения ссуд, кредитов или выданных гарантий.

2. При изучении документов, характеризующих финансово - хозяйственную деятельность клиента - юридического лица, проводить анализ представленной отчетности:

- динамики дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе задолженности перед бюджетом, по налоговым и другим обязательным платежам, а также перед банками по выданным ссудам и кредитам. Возрастание инодебиторской задолженности (дебиторская задолженность по валютным статьям баланса) с истекшими сроками погашения может являться косвенным подтверждением наличия неправомерно размещенных денежных или материальных активов за рубежом и участия клиента Банка в операциях по легализации доходов, полученных незаконным путем;

- динамики движения средств по счетам "Расчетный счет", "Валютный счет" и "Касса", обращая внимание на соотношение остатков на данных счетах, а также на средний остаток средств на счете "Касса" и периодичность поступлений на указанный счет денежных средств. Целесообразно выяснять причины значительного превышения остатков в кассе над остатками средств на счетах;

- соответствия остатков на счетах клиента по данным баланса и выпискам Банка. Отклонение данных может свидетельствовать о том, что клиентом представлены неполные сведения о количестве действующих счетов;

- размера прибыли клиента, а также порядка использования прибыли, остающейся после уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством;

- полученных и уплаченных штрафных санкций, удельного веса штрафов, взысканных государственными налоговыми, надзорными и контрольными органами. Штрафные санкции, взысканные государственными контрольными органами, свидетельствуют о нарушениях законодательства Российской Федерации;

- материалов аудиторских проверок и заключений, обращая особое внимание на правильность ведения бухгалтерского учета и состояние баланса. Негативные аудиторские заключения являются одним из отрицательных признаков, характеризующих деятельность клиента;

- изменения величин уставного фонда, основных и оборотных средств, собственного капитала и обязательств по сводному балансу;

- видов деятельности, занимающих наибольший удельный вес в хозяйственном обороте и их соответствие уставу.

3. При рассмотрении бухгалтерских документов аналитического и синтетического учета по статьям, связанным с расчетами (счета в банках, обороты по кассе, дебиторы,

кредиторы) клиента - юридического лица, особое внимание следует обращать на соотношение расчетов в безналичной и наличной форме.

Большой удельный вес расчетов в наличной форме в общей структуре расчетов, а также отсутствие ежедневной инкассации на предприятиях торговли и коммунально - бытовых услуг населению может косвенным образом свидетельствовать о проведении операций с доходами, полученными незаконным путем.

4. При изучении личности клиента - физического лица на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливать:

- фамилию, имя, отчество клиента;
- дату и место рождения клиента;
- постоянный адрес местожительства или регистрации клиента;
- сведения о документе, удостоверяющем личность клиента (наименование, номер, серия документа, кем выдан).

В случаях, определяемых Банком:

- устанавливать подлинность документа, удостоверяющего личность (на основании запросов соответствующим органам, выдавшим документ);

- предлагать клиенту представлять информацию о постоянном месте работы (на основании справки с постоянного места работы) и о размере полученного дохода и уплаченных налогов (на основании справки из налоговой инспекции).

В случае открытия клиентского счета по доверенности на имя третьего лица Банку рекомендуется установить личность этого (третьего) лица, а также удостовериться в полномочиях клиента, который действует по поручению третьего лица.

Если установить личность третьего лица, на имя которого открыт счет, не представляется возможным, то Банку следует предпринимать меры по особому контролю за движением денежных средств по данному счету.

Банкам целесообразно изучить причины перехода клиента из одного Банка в другой и по возможности получить не составляющую коммерческую и банковскую тайну информацию из Банка, где ранее обслуживался или продолжает обслуживаться клиент, а также информацию, представленную самим клиентом из Банка, где он ранее обслуживался или продолжает обслуживаться. Банкам также рекомендуется осуществлять личное знакомство с клиентом и с лицами, включенными в карточку подписей клиента.

При текущей работе с клиентом следует уделять внимание регулярности и своевременности представления в Банк клиентом справок и другой запрашиваемой информации, а также соблюдение клиентом требований Банка России по ведению документации и отчетности.

II. Подозрительные и требующие повышенного внимания со стороны Банка операции

В соответствии с международной практикой и рекомендациями ФАТФ определены основные признаки подозрительных и требующих повышенного внимания со стороны Банка операций.

Операция может быть отнесена к подозрительной и требующей повышенного внимания со стороны Банка, если ее сумма при разовом или неоднократном (в течение одного месяца) совершении равна или превышает 1000 минимальных размеров оплаты труда - для физических лиц, равна или превышает 10000 минимальных размеров оплаты труда - для юридических лиц и входит в перечень следующих операций:

1. Операции юридических и физических лиц с денежными средствами в наличной форме:

- а) снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обосновано характером его деятельности;
- б) продажа (покупка) наличной иностранной валюты физическими лицами;

- в) приобретение физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет;
- г) получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, либо по чеку, сумма которого объявлена как выигрыш;
- д) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- е) зачисление на счет (вклад) наличных денег в упаковках, опечатанных другим банком.

2. Операции юридических и физических лиц по банковским счетам (вкладам):

а) зачисление наличных денежных средств юридическим или физическим лицом на счета (вклады) в течение одного дня в разных филиалах банка;

б) зачисление на счет (вклад) денежных средств, которые аккумулируются, а затем переводятся в другой банк (филиал), в том числе находящийся за границей;

в) размещение денежных средств в банковский вклад (депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

г) зачисление денежных средств на счет, операции по которому не производились или были незначительными, с распоряжением о выплате денежных средств в наличной форме;

д) открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с зачислением на него наличных денег;

е) открытие вкладов (депозитов), формируемых за счет оплаченных банковских и дорожных чеков;

ж) перевод денежных средств на "номерной" счет (вклад) за границу и поступление денежных средств с "номерного" счета (вклада) из-за границы;

з) зачисление и/или списание денежных средств недавно образованным юридическим лицом либо юридическим лицом, операции по счетам которого являлись незначительными;

и) поступления иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеторговым сделкам в качестве коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не исполняются;

к) зачисление на счет денежных средств, поступивших от юридического (физического) лица, имеющего местонахождение (местожительство) и/или являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в регионах (в том числе в оффшорных и свободных экономических зонах, а также регионах с нестабильной политической и экономической ситуацией или связанных с производством наркотических веществ), с которым осуществляющее операции лицо не имеет устойчивых коммерческих контактов;

л) списание денежных средств в пользу юридического (физического) лица, имеющего местонахождение (местожительство) и/или являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в регионах (в том числе в оффшорных и свободных экономических зонах, а также регионах с нестабильной политической и экономической ситуацией или связанных с производством наркотических веществ), с которыми осуществляющее операции лицо не имеет устойчивых коммерческих контактов.

3. Операции юридических и физических лиц, связанные с получением и предоставлением кредитов (займов) в денежной форме:

а) заявление о выдаче кредита под залог сберегательного (депозитного) сертификата;

б) предоставление или получение кредита (займа), исполнение обязательств по которому обеспечено документом, удостоверяющим наличие у заемщика вклада в иностранном банке;

в) предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, превышающей среднюю процентную ставку по денежным инструментам на внутреннем и внешнем рынке.

4. Операции юридических и физических лиц с ценными бумагами:

а) предложение необычно высокой комиссии за посредничество в осуществлении операций с ценными бумагами;

б) единовременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам, а также другие сделки, связанные с манипулированием ценами на рынке ценных бумаг;

в) осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент (например, пакет ценных бумаг) многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной;

г) регулярный дефицит или регулярный приток денежных средств при расчетах по операциям на срочных рынках;

д) проведение операций с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях.

Приведенный перечень подозрительных операций является примерным и может дополняться каждым Банком самостоятельно. При этом Банк имеет возможность воздержаться от проведения подозрительных и требующих повышенного внимания со стороны Банка операций.

Банку при наличии явных признаков преступления со стороны клиента рекомендуется обращаться в правоохранительные органы Российской Федерации.

Банкам следует учитывать, что обслуживая клиентов и осуществляя подобного рода операции по поручениям клиентов через свои корреспондентские счета в иностранных банках, Банк может быть напрямую вовлечен в процесс интегрирования доходов, полученных незаконным путем, в легальный денежный оборот. При этом необходимо иметь в виду, что практически во всех ведущих странах мира, в том числе в странах - крупнейших внешнеэкономических партнерах Российской Федерации, существует законодательство по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, и банки могут стать объектом судебного разбирательства со стороны иностранного государства.

III. Рекомендации Банку по разработке внутренних правил по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем

Внутренние правила по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, должны быть направлены на:

- сохранение конфиденциальности сведений о внутренних инструкциях и распоряжениях Банка, в том числе правил внутренней безопасности;

- сохранение конфиденциальности сведений об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка, а также иных сведений, устанавливаемых Банком;

- исключение вовлечения и соучастия персонала банка в процессе легализации доходов, полученных незаконным путем, для чего Банку рекомендуется разработать правила для служащих, имеющих отношение к осуществлению наличных и безналичных расчетов;

- создание в Банке специального подразделения или назначение специалиста (группы специалистов), занимающихся получением, сбором, анализом и хранением информации о своих клиентах, а также координацией работы подразделений Банка в области противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем. Имеющаяся в Банке информация о клиенте может передаваться в другой Банк при согласии клиента или по его поручению. Кроме этого, имеющаяся в Банке информация о клиенте может быть передана соответствующим органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- составление подробного перечня признаков, позволяющих персоналу Банка, в свете современных знаний о технике "отмывания" капиталов, выявлять подозрительные операции;

- разработку программ обучения персонала (ознакомление с нормативными и рекомендательными документами в данной области, инструктирование по выявлению подозрительных операций и действиям сотрудников Банка в случае осуществления клиентом подозрительных операций).

Учитывая международный опыт, Банку рекомендуется в полном объеме придерживаться положений настоящих Рекомендаций, принимая во внимание то, что отношение иностранных государств к открытию филиалов и представительств Банка за рубежом во многом зависит от системы организации и выполнения внутренних правил по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, в самом Банке.

IV. Настоящие Рекомендации будут дополняться и изменяться Банком России по мере развития законодательной базы и анализа имеющейся банковской практики.