

Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов

В результате осуществления надзорной деятельности Банком России выявляются кредитные организации, обслуживающие клиентов – юридических лиц, по банковским счетам которых продолжительное время (в среднем 3 месяца) не проводятся операции, включая операции по зачислению денежных средств, либо проводятся в незначительных объемах. Впоследствии указанные счета начинают активно использоваться клиентами для совершения в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, которые могут совершаться для вывода капитала из Российской Федерации, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей, а также операций, отвечающих признакам транзитных операций, указанным в письме Банка России от 31.12.2014 № 236-Т “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов”.

До начала активного использования таких банковских счетов операции по ним (в случае проведения операций), как правило, характеризуются совокупностью следующих признаков:

а) списание денежных средств с банковского счета не превышает трех миллионов рублей в месяц (в том числе в счет уплаты коммунальных услуг, аренды недвижимого имущества, а также иных платежей, связанных с деятельностью клиента);

б) операции по банковскому счету носят нерегулярный характер;

в) уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации с банковского счета не осуществляется или осуществляется в размерах, не превышающих 0,5% от дебетового оборота по такому счету, при этом размер сумм налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), уплачиваемых с заработной платы работников клиента, может свидетельствовать о занижении реальных сумм заработной платы (налогооблагаемой базы).

Указанные в первом абзаце настоящих Методических рекомендаций клиенты (далее – клиенты),

как правило, обладают двумя или более нижеперечисленными признаками:

а) размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы;

б) учредитель (участник) клиента, его руководитель и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета клиента, совпадают в одном лице;

в) в качестве адреса постоянно действующего исполнительного органа клиента (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа клиента – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени клиента без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц;

г) постоянно действующий исполнительный орган клиента, иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени клиента без доверенности, отсутствует по адресу, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц.

Начало активного использования клиентами указанных банковских счетов может совпадать со сменой учредителей (участников) клиента и (или) изменением его фирменного наименования и (или) адреса и (или) места нахождения, “может объясняться” закрытием банковских счетов клиентов в иных кредитных организациях в рамках реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе по причине использования этих банковских счетов в целях проведения по ним транзитных операций¹.

В связи с изложенным Банк России в дополнение к рекомендациям, приведенным в письме Банка России от 27.04.2007 № 60-Т “Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)”, рекомендует кредитным органи-

¹ Признаки, которыми могут характеризоваться транзитные операции, изложены в письме Банка России от 31.12.2014 № 236-Т “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов”.

зациям включать в договоры, предусматривающие обслуживание клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) и создающие для уполномоченного лица (лиц) такого клиента возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства (далее – аналог собственноручной подписи), право кредитной организации по приостановлению услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), а также их возобновлению с учетом условий, предусмотренных настоящими Методическими рекомендациями.

В случае обнаружения банковских счетов, которые не используются клиентами либо использование которых подпадает под указанные в настоящих Методических рекомендациях признаки, кредитной организации рекомендуется отказывать клиенту в предоставлении услуг в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг), в том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, если такие условия предусмотрены договором между кредитной организацией и клиентом.

Возобновлять обслуживание (начинать обслуживание) клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) рекомендуется при условии:

личного обращения в кредитную организацию физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа клиента²,

обновления сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включая сведения, предусмотренные пунктами 2.6 и 2.7 приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также рассмотрения вопроса о запросе у клиента документов с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных им в качестве налогового агента, как минимум за последний отчетный период, документов (в том числе в виде выписок с бан-

ковских счетов, открытых клиенту в других кредитных организациях), подтверждающих исполнение клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество и иных платежей, связанных с деятельностью клиента, и анализа представленных клиентом документов,

представления клиентом объяснений о причинах начала активного использования счета, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами.

В случае начала активного использования клиентом банковского счета кредитным организациям рекомендуется реализовывать предусмотренное подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) право принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

При непредставлении клиентом запрошенных документов и информации, а также если в результате анализа представленных клиентом документов и информации у кредитной организации возникают подозрения, что клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитным организациям рекомендуется реализовывать в отношении клиента право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям рекомендуется рассматривать вопрос о реализации права, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Заместитель
Председателя
Банка России

Д.Г. СКОБЕЛКИН

² Под физическим лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа клиента, понимаются физическое лицо, выступающее единоличным исполнительным органом клиента – юридического лица; одно из физических лиц, исполняющих полномочия единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа предоставлены нескольким физическим лицам; физического лица, выступающего единоличным исполнительным органом юридического лица, которому предоставлены полномочия единоличного исполнительного органа иного юридического лица.