

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации  
о повышении внимания кредитных организаций  
к операциям с векселями**

16.09.2019  
-----

№ 26-МР  
-----

Согласно Национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов 2017/2018 одним из факторов уязвимости использования рынка ценных бумаг для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ) является возможность проведения расчетов с использованием векселей.

Банком России в результате осуществления надзорной деятельности отмечается значительное количество случаев использования недобросовестными участниками финансового рынка векселей, выданных кредитными организациями (далее – векселя), в качестве инструмента для совершения операций, действительными целями которых является ОД/ФТ.

В частности, для обналичивания денежных средств недобросовестные клиенты, которыми могут быть как ведущие, так и не ведущие реальной хозяйственной деятельности юридические лица, приобретают векселя на крупные суммы и затем передают их по сделкам другим юридическим лицам (например, торгово-розничным предприятиям, платежным агентам, туристическим компаниям) в качестве компенсации полученной от них неинкассированной наличной выручки или физическим лицам, которые, в свою очередь, либо передают в оплату векселя наличные денежные средства юридическому лицу, либо предъявляют его к оплате банку в целях последующей передачи полученных наличных денежных средств предыдущим векселедержателям – юридическим лицам.

При этом действующее законодательство Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма непосредственно не

определяет случаи, когда кредитная организация вправе отказаться от платежа по векселю, соответствующему требованиям вексельного законодательства.

Отсутствие централизованной системы учета выдачи векселей, а также централизованной системы учета перехода прав на векселя позволяет отнести их к высокорисковым ценным бумагам, которые могут использоваться в целях ОД/ФТ.

Учитывая изложенное, в целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в ОД/ФТ Банк России рекомендует воздержаться от выдачи векселей при наличии подозрений, что вексель может быть использован в схемах, конечной целью которых является «обналичивание» денежных средств либо незаконный вывод денежных средств за рубеж.

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

Д.Г. Скобелкин