

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации Банка России по
повышению внимания кредитных организаций к отдельным
операциям клиентов**

27.04.2024

№ 9-МР

В целях противодействия незаконным финансовым операциям в сфере оборота драгоценных металлов, снижения рисков, связанных с обращением драгоценных металлов в слитках в Российской Федерации, а также рисков вовлечения кредитных организаций и использования их услуг в противоправной деятельности, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк России рекомендует кредитным организациям следующее.

1. Организовать и осуществлять на постоянной основе работу по выявлению среди своих клиентов физических лиц, на регулярной основе осуществляющих покупку драгоценных металлов в слитках как за наличный, так и безналичный расчет, при условии соответствия такой покупки следующим критериям:

однонаправленный характер операции по покупке драгоценных металлов в слитках (драгоценные металлы в слитках покупаются, но не продаются либо продаются в значительно меньшем объеме, чем покупаются);

в случае покупки драгоценных металлов за счет денежных средств на банковском счете – короткий промежуток времени со дня поступления (в том числе внесения) на банковский счет физического лица денежных средств до дня покупки драгоценных металлов в слитках;

неоставление купленных драгоценных металлов в слитках на хранение в кредитной организации либо осуществление такого хранения в течение незначительного срока.

2. Организовать и осуществлять на постоянной основе работу по выявлению среди своих клиентов юридических лиц – нерезидентов, осуществляющих внесение наличных денежных средств на банковский счет в значительных объемах с последующей покупкой драгоценных металлов в слитках, при условии одновременного соответствия данных операций следующим критериям:

операции по внесению наличных денежных средств на банковский счет осуществляются систематически и в дальнейшем расходуются, как правило, на покупку драгоценных металлов в слитках;

объем операций по внесению наличных денежных средств на банковский счет превышает 10 миллионов рублей в месяц;

между внесением на банковский счет клиента наличных денежных средств и покупкой драгоценных металлов в слитках проходит незначительный промежуток времени;

купленные драгоценные металлы в слитках не оставляются на хранение в кредитной организации либо такое хранение осуществляется в течение незначительного срока.

3. При выявлении лиц, указанных в пунктах 1 и 2 настоящих Методических рекомендаций Банка России:

обеспечить повышенное внимание к их операциям;

провести углубленную проверку информации об их операциях и деятельности, представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

запрашивать у них дополнительную информацию (документы) о характере и целях проводимых ими операций;

в рамках реализации предусмотренного 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) права по определению источников происхождения денежных средств (для юридических лиц – нерезидентов в отношении наличных денежных средств, для физических лиц в отношении как наличных, так и безналичных денежных средств) и (или) иного имущества клиентов запрашивать у них документы об источниках происхождения денежных средств, за счет которых осуществляется покупка драгоценных металлов в слитках¹;

принимать доступные меры по определению достоверности представленных документов об источниках происхождения денежных средств, за счет которых осуществляется покупка драгоценных металлов в слитках, и точности отраженной в них информации. Для этого, например, кредитные организации, могут использовать сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц;

соотносить суммы совершаемых операций по покупке драгоценных металлов в слитках с размером денежных средств, отраженных в представленных документах об источниках происхождения денежных средств, за счет которых осуществляется покупка драгоценных металлов в слитках;

организовать учет представленных документов об источниках происхождения денежных средств, за счет которых осуществляется покупка драгоценных металлов в слитках, в целях контроля соотношения суммы, на которую совершается одна или совокупность операций по покупке клиентом

¹ Для физических лиц такими документами могут быть, например, справка о доходах, пассажирская таможенная декларация о ввозе наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Для юридических лиц – нерезидентов такими документами могут быть, например, банковские выписки, подтверждающие снятие наличных денежных средств со счета, договор на транспортировку ценных грузов, акты приема-передачи ценностей, грузовая авианакладная и иные документы.

драгоценных металлов в слитках, и суммы, указанной в документах об источниках происхождения денежных средств, а также повторного представления таких документов для совершения клиентом указанных операций;

рассматривать вопрос о квалификации операций клиента либо совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с их проведением, в качестве подозрительных в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

рассматривать вопрос о реализации в отношении операции по покупке клиентом драгоценных металлов в слитках и (или) операции по внесению наличных денежных средств на банковский счет права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а в отношении клиента – юридического лица также права, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

учитывать полученную информацию при оценке степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций;

при направлении в уполномоченный орган сведений об операции (деятельности) клиента, квалифицированной в качестве подозрительной, об отказе в совершении операции, о расторжении договора банковского счета (вклада) в составе формализованного электронного сообщения, сформированного в соответствии с правилами составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, отражать в показателе «Дополнительные сведения» слова «операция (деятельность) клиента с драгоценными металлами в слитках».

Используемые в рамках настоящих Методических рекомендаций Банка России при характеристике операций клиента такие оценочные категории, как «систематичность», «незначительность», «короткий», и тому подобные определяются кредитной организацией в каждой конкретной ситуации

самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

Настоящие Методические рекомендации Банка России согласованы с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Настоящие Методические рекомендации Банка России подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель Председателя
Банка России

Д.В. Тулин