

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

4 декабря 2015 г. N 35-МР

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ О ПОВЫШЕНИИ ВНИМАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

В результате осуществления Банком России надзорной деятельности за кредитными организациями наблюдается снижение объема операций по обналичиванию денежных средств с использованием банковских счетов.

Вместе с тем на фоне снижения объемов операций по обналичиванию денежных средств в банковском секторе недобросовестными хозяйствующими субъектами используются альтернативные схемы по получению наличных денежных средств, в том числе при активном участии лиц, осуществляющих розничную торговлю товарами (в частности, продовольственными товарами, строительными материалами, автомобилями, легкими автотранспортными средствами) за наличный расчет, в том числе через торговую сеть (далее - организация розничной торговли).

Так, полученные организацией розничной торговли в результате торговой деятельности наличные денежные средства, подлежащие в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" хранению на банковских счетах в банках (далее - наличная выручка), передаются третьим лицам - заказчикам наличных денежных средств, которые "оплачивают" полученные в наличной форме денежные средства, перечисляя денежные средства в безналичной форме на расчетный счет (расчетные счета) организации розничной торговли, в том числе путем проведения многочисленных транзитных операций <1>. При этом вышеуказанные зачисления денежных средств на расчетный счет организации розничной торговли, как правило, производятся по договорам, исполнение которых не предполагает уплату налога на добавленную стоимость (агентские договоры, договоры об оказании услуг, договоры займа, уступки прав требования и т.п.) (далее - Зачисления).

<1> Признаки, которыми могут характеризоваться транзитные операции, изложены в [письме](#) Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

По оценкам Банка России, действительными целями указанных операций с наличными денежными средствами могут являться уклонение от уплаты налогов, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и иные противозаконные цели.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения реализации принципа "знай своего клиента" и программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе управления риском потери деловой репутации, связанным с вовлечением кредитной организации в осуществление противоправной деятельности, Банк России рекомендует кредитным организациям, в которых открыты расчетные счета организаций розничной торговли, на которые внесение наличной выручки не производится либо производится в незначительных объемах и регулярно (как правило, более одного раза в неделю) поступают Зачисления, следующее:

обеспечивать повышенное внимание всем операциям организации розничной торговли;

направлять в уполномоченный орган информацию о Зачислениях 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" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ);

запрашивать у организации розничной торговли документы (сведения), являющиеся основанием для Зачислений, обосновывающие экономический смысл и законные цели Зачислений;

запрашивать у организации розничной торговли документы о сумме полученной наличной выручки (например, за месяц <1>), соотносить эти данные с информацией, полученной при идентификации организации розничной торговли (в частности, с информацией о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, полученной в соответствии с [пунктом 1.1 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ);

<1> Кредитная организация самостоятельно определяет период, за который она будет запрашивать соответствующую информацию, с учетом особенностей деятельности клиента.

запрашивать у организации розничной торговли документы, подтверждающие внесение организацией розничной торговли в соответствующий период времени наличных денежных средств на расчетный счет (расчетные счета), открытый (открытые) в другой кредитной организации (других кредитных организациях), в объеме, сопоставимом с суммой полученной наличной выручки;

в случае непредставления организацией розничной торговли документов (сведений), предусмотренных [абзацами восьмым-десятым](#) настоящих методических рекомендаций, реализовывать в отношении нее право, предусмотренное [пунктом 11 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе на основании [пункта 11 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ в выполнении распоряжения о совершении операции организации розничной торговли рассматривать вопрос о реализации в отношении нее права, предусмотренного [абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ;

в отношении владельца банковского счета, с которого осуществляются Зачисления, реализовывать меры, предусмотренные [письмом](#) Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Г.В. Бобрышева) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель Председателя
Банка России
Д.Г.СКОБЕЛКИН
