



"Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"
(утв. Банком Росси...

Источник публикации

"Вестник Банка России", N 15, 08.02.2017

Примечание к документу

Название документа

"Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"
(утв. Банком России 02.02.2017 N 4-МР)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2 февраля 2017 г. N 4-МР

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ О ПОВЫШЕНИИ ВНИМАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ КЛИЕНТОВ

Результаты надзорной деятельности Банка России свидетельствуют об увеличении числа случаев использования недобросовестными участниками хозяйственного оборота исполнительных документов, выданных на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки, при совершении операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Проведению таких операций, как правило, предшествует заключение сторонами договора, содержащего обязательства, неисполнение которых влечет последующее обращение в суд одной из сторон с требованием о взыскании задолженности по этому договору. После вынесения судебного акта об удовлетворении заявленных требований взыскатель предъявляет исполнительный документ в кредитную организацию, где открыт банковский счет должника. При этом в соответствии со [статьей 8](#) Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" взысканные денежные средства могут быть переведены только в безналичном порядке с банковского счета должника на банковский счет взыскателя, указанный в его заявлении.

Распространение получает также практика обращения взыскания на денежные средства должников, находящиеся на их банковских счетах, в рамках исполнительного производства, когда денежные средства с банковских счетов должников списываются на депозитные счета структурных подразделений Федеральной службы судебных приставов либо структурных подразделений территориальных органов Федеральной службы судебных приставов и в дальнейшем перечисляются в пользу взыскателей на их банковские счета, открытые в российских кредитных организациях, с целью последующего обналичивания взысканных денежных средств либо на банковские счета взыскателей, открытые за рубежом.

Отмечаем, что по банковским счетам должников и (или) взыскателей расходные операции, как правило, не осуществляются либо носят нерегулярный характер. В частности, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации с банковских счетов не осуществляется или осуществляется в размерах, не превышающих 0,5% от дебетового оборота по таким счетам.

В итоге реализации указанных схем совершаются операции по обналичиванию денежных средств либо выводу денежных средств за пределы Российской Федерации.

Подобная ситуация повышает риск вовлечения кредитных организаций в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В связи с изложенным Банк России рекомендует кредитным организациям в случае

возникновения на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подозрений, что операции клиента, проводимые с использованием указанных выше схем, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, проводить следующие мероприятия, направленные на минимизацию риска вовлечения кредитных организаций в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма:

руководствоваться рекомендациями по снижению операционных рисков при принятии к исполнению исполнительных документов, которые содержатся в [письме](#) Банка России от 02.10.2014 N 167-Т;

обеспечить повышенное внимание всем операциям такого клиента;

реализовывать в отношении иных операций клиента право на отказ в совершении операций, предусмотренное [пунктом 11 статьи 7](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), по основаниям наличия подозрений, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе принимая во внимание, что операции по снятию клиентами со своих банковских счетов денежных средств, ранее поступивших на банковский счет в связи с исполнением кредитными организациями исполнительных документов, а также в рамках исполнительного производства, а равно дальнейшее перечисление таких денежных средств, являются операциями, осуществляемыми вне рамок процедуры взыскания;

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 N 115-ФЗ реализовывать в отношении клиента право на расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом, предусмотренное [пунктом 5.2 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

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

Заместитель
Председателя Банка России
Д.Г.СКОБЕЛКИН