



"Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании ис...

Источник публикации

"Вестник Банка России", N 9, 17.02.2021,

"Официальные документы", N 8, 25.02-09.03.2021 (еженедельное приложение к газете "Учет, налоги, право")

Примечание к документу

Название документа

"Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов"

(утв. Банком России 12.02.2021 N 1-МР)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

12 февраля 2021 г. N 1-МР

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ О ПОВЫШЕНИИ ВНИМАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ НА ОСНОВАНИИ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ

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. Характерные признаки схемы использования таких исполнительных документов описаны в методических [рекомендациях](#) Банка России от 02.02.2017 N 4-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма при совершении таких операций Банк России дополнительно рекомендует исходить из следующего.

1. Кредитным организациям, обслуживающим плательщиков денежных средств - должников, в случае возникновения на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подозрений в том, что клиент злоупотребляет системой и процедурой судопроизводства, и исполнительный документ используется как способ уклонения от предусмотренных "противолегализационным" законодательством процедур внутреннего контроля, рекомендуется:

1) обеспечить сопровождение переводов денежных средств информацией о том, что денежные средства переводятся на основании исполнительного документа, выданного при обстоятельствах, указанных в [абзаце первом](#) настоящих методических рекомендаций. При этом предлагается использовать механизм информационного взаимодействия с кредитными организациями, обслуживающими получателей денежных средств - взыскателей, аналогичный установленному [приложением 15](#) к Положению Банка России от 24.09.2020 N 732-П "О платежной системе Банка России" (далее - механизм взаимодействия), путем направления уведомления в виде запроса, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, с кодом запроса <99> и с указанием в реквизите "Значение реквизита" текста "исполнительный документ/ОД/ФТ";

2) незамедлительно проинформировать кредитную организацию, обслуживающую получателя денежных средств - взыскателя, о направлении такого запроса любым доступным способом, гарантирующим получение указанной информации (например, путем использования электронной почты, посредством телефонной связи или иным способом), с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите информации, содержащей

банковскую тайну;

3) на основании [пункта 3 статьи 7](#) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ <1> направлять в уполномоченный орган информацию о факте проведения операции, указанной в [подпункте 1 пункта 1](#) настоящих методических рекомендаций, по коду "1499" <2> с описанием в [показателе 69](#) "Дополнительные сведения" таблицы 3.2 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <3> характера операции с указанием вида исполнительного документа <4>, на основании которого произведено списание денежных средств со счета клиента.

<1> Федеральный [закон](#) от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

<2> Перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащегося в [приложении](#) к Положению Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а после вступления в силу [Указания](#) Банка России от 20.10.2020 N 5599-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" - код "1134".

<3> Установлены Банком России на основании [статьи 57](#) Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и размещены на официальном сайте Банка России в сети "Интернет". С 01.05.2021 вид исполнительного документа, на основании которого произведено списание денежных средств со счета клиента, подлежит отражению в [показателе 24](#) "Основание совершения операции" таблицы 3.2 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

<4> К исполнительным документам относятся документы, указанные в [части 1 статьи 12](#) Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве".

2. Кредитным организациям, обслуживающим получателей денежных средств - взыскателей, рекомендуется:

1) при реализации подходов, изложенных в методических [рекомендациях](#) Банка России от 02.02.2017 N 4-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов", принимать во внимание информацию, полученную в соответствии с [пунктом 1](#) настоящих методических рекомендаций;

2) при получении уведомления, указанного в [подпункте 1 пункта 1](#) настоящих методических рекомендаций, направлять с использованием механизма взаимодействия уведомление в виде

ответа, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, с кодом ответа <99> и с указанием в реквизите "Значение реквизита" текста "уведомление получено".

3. Кредитным организациям, не использующим платежную систему Банка России при совершении переводов денежных средств между собой, рекомендуется использовать установленные договорами между ними или правилами иных платежных систем механизмы информационного взаимодействия с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите информации, содержащей банковскую тайну.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Г.Ю. Негляд) согласовано.

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