



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 04.05.2018 № 12-3-5/3307
на № _____ от _____

Исполнительному вице-президенту
Российского союза промышленников и
предпринимателей

А.В. Мурычеву

Котельническая наб., д. 17,
г. Москва, 109240

в. 1590в З/м
14.05.18

По вопросам применения методических
рекомендаций Банка России от 21.07.2017
№ 18-МР

Уважаемый Александр Васильевич!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел поступившее в Банк России обращение Российского союза промышленников и предпринимателей от 05.04.2018 № 550/02 по вопросам применения методических рекомендаций Банка России от 21.07.2017 № 18-МР¹ (далее – методические рекомендации), и сообщает следующее.

Кредитные организации, являясь организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, исполняют требования Федерального закона № 115-ФЗ² по предупреждению, выявлению и пресечению деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. При этом к

¹ Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

обязанностям кредитных организаций относится, в том числе принятие на регулярной основе обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов; кроме того кредитные организации вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Таким образом, право кредитной организации требовать от клиента предоставления документов и информации в рамках исполнения «противолегализационных» процедур вытекает из прав и обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Реализация кредитной организацией указанных прав и обязанностей осуществляется с учетом подходов, определяемых ею самостоятельно в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ³.

Клиенты, в свою очередь, обязаны предоставлять кредитным организациям, информацию, необходимую для исполнения ими требований Федерального закона № 115-ФЗ⁴.

Методическими рекомендациями прямо предусмотрено, что критерий признака, свидетельствующего о том, что по банковским счетам клиента уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета, не является единственным определяющим фактором для «автоматического» признания факта совершения клиентом сомнительных операций. При этом методические рекомендации содержат рекомендацию кредитным организациям в рамках получения сведений о деятельности

³ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

⁴ В соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

клиента учитывать особенности его налогообложения, оценивать сопоставимость реальных возможностей клиента по ведению хозяйственной деятельности и объемов уплаченных налогов и сборов с объемами операций, проводимых по его счетам.

Вместе с тем, кредитная организация в рамках реализации принципа «знай своего клиента» самостоятельно регулирует вопросы, связанные с соотношением объемов проводимых клиентом операций с моделью его налогообложения, «маржинальностью» его бизнеса, «возрастом» клиента и иными характеристиками его деятельности.

Представляется, что методические рекомендации позволяют кредитным организациям гибко и эффективно выявлять схемы проведения сомнительных операций, самостоятельно принимать меры, направленные на совершенствование внутренних процедур в области ПОД/ФТ, использовать подходы в работе с клиентами с учетом оценки масштаба и основных направлений собственной деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности клиентов, уровня рисков в сфере ПОД/ФТ, связанных с клиентами и проводимыми ими операциями.

Заместитель директора



И.В. Ясинский

Исп. Чернышева А.К.