

О ПОВЫШЕНИИ  
ВНИМАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К ОПЕРАЦИЯМ С УЧАСТИЕМ ЛИЦ,  
В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ ПРИЗНАКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ  
НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В целях снижения рисков вовлечения кредитных организаций в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма лицами, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, Банк России рекомендует кредитным организациям следующее.

Для выявления среди своих клиентов лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, или контрагентов таких лиц рекомендуется использовать "Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке" (далее - предупредительный список Банка России), размещаемый на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <1>, и информацию, доводимую Банком России до сведения кредитных организаций посредством Платформы "Знай своего клиента" с указанием соответствующего критерия (кода типологии) отнесения юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам высокой и средней степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

-----

<1> <http://www.cbr.ru/inside/warning-list/>.

В случае выявления среди своих клиентов лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, или контрагентов таких лиц и возникновения на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма подозрений, что разовая операция либо совокупность операций и (или) действий клиента, связанных с проведением операций (далее - операции), осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, рекомендуется:

1) в отношении клиентов, являющихся контрагентами лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, в случае совершения такими клиентами операций по переводу средств в адрес лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также получения средств от указанной категории лиц:

провести углубленную проверку документов и информации о клиенте, его операций и деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (далее - углубленная проверка);

обеспечить повышенное внимание операциям клиента;

рассматривать вопрос о квалификации операций клиента в качестве подозрительных в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ);

2) в отношении клиентов, являющихся лицами, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также клиентов, являющихся посредниками таких лиц (то есть осуществляющих взаимодействие с третьими лицами в интересах лиц, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке):

провести углубленную проверку;

обеспечить повышенное внимание операциям клиента;

рассматривать вопрос о квалификации операций клиента в качестве подозрительных в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

рассматривать вопрос о реализации в отношении операций клиента права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ рассматривать вопрос о реализации в отношении операций клиента права, предусмотренного пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

в случае получения кредитной организацией, использующей информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона N 115-ФЗ, информации об отнесении Банком России клиента, в отношении которого кредитной организацией установлено, что он является лицом, в деятельности которого имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, рассматривать возможность отнесения кредитной организацией такого клиента также к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в целях последующего применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона N 115-ФЗ.

В случае направления в уполномоченный орган сведений об операции (деятельности) клиента, квалифицированной в качестве подозрительной, об отказе в совершении операции, о расторжении договора банковского счета 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 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - правила), отражать следующую информацию:

в текст показателя "Дополнительные сведения" в отношении представляемой информации об операции (сделке) <2>, о подозрительной деятельности клиента (клиентов) <3> включать слова "операция (деятельность) с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке";

-----  
<2> Показатель N 66 таблицы 3.2 правил.

<3> Показатель N 24 таблицы 3.2.1 правил.

в текст показателя "Дополнительная информация об участнике операции (сделки)" <4> в отношении участника операции (сделки) включать слова "операция лица, включенного в предупредительный список Банка России" либо слова "операция посредника лица, включенного в предупредительный список Банка России", "операция контрагента лица, включенного в предупредительный список Банка России" в зависимости от того, по операции какого из лиц, включенного в указанный предупредительный список Банка России, посредника такого лица либо его контрагента, направляются сведения.

-----  
<4> Показатель N 39 таблицы 3.2 правил.

Дополнительно кредитным организациям рекомендуется на постоянной основе проводить среди клиентов разъяснительную работу о риске перевода денежных средств лицам, в деятельности которых имеются признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Настоящее Информационное письмо Банка России согласовано с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Корнев И.А.).

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель  
Председателя Банка России  
О.В.ПОЛЯКОВА