

Президент Ассоциации региональных банков России
о вопросах, связанных с применением Письма Банка России от 21.05.2014 № 92-Т «О критериях признаков высокой вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных безналичных и наличных операций», сообщает следующее.

Президент

А.Г. Аксаков

на № _____ от _____

573

Президенту Ассоциации
региональных банков России

А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр.3
г. Москва, 109074

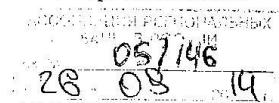
О рассмотрении обращения

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») о проблемах банков, связанных с применением Письма Банка России от 21.05.2014 № 92-Т «О критериях признаков высокой вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных безналичных и наличных операций», и сообщает следующее.

1. Банк России полагает отнесение указанных в письме Ассоциации «Россия» операций к разряду сомнительных в принципе оправданным. Отнесение к сомнительным операций по переводу резидентами денежных средств за рубеж при предварительной оплате товаров и услуг осуществляется Банком России с учетом рыночной практики и условий осуществления таких сделок, в том числе контрактных сроков поставок, наличия графиков платежей и поставок товаров. Также принимается во внимание «налоговая история» каждого резидента – плательщика и информация, поступающая в том числе от правоохранительных органов, Федеральной налоговой службы и Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Отнесение операций с наличными денежными средствами по счетам физических лиц к сомнительным операциям при отсутствии в платежных документах кодов назначения платежей, в том числе указывающих на реализацию «зарплатных» проектов, осуществляется Банком России на основании банковской отчетности с максимально возможной осторожностью. В частности, учитываются операции с кредитами разной срочности, предоставляемыми кредитными организациями



физическим лицам, динамика остатков денежных средств на депозитных счетах физических лиц, а также другие параметры.

Считаем также необходимым отметить, что Письмо Банка России от 4 сентября 2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора» предусматривает возможность представления кредитными организациями в Банк России содержательной информации, подтверждающей реальный характер проводившихся ими операций.

Используемые Банком России подходы и критерии не предусматривают отнесение к сомнительным всех операций по выдаче кредитными организациями наличных денежных средств юридическим лицам по символу 53 «Прочие выдачи». Практика работы показывает, что большинство кредитных организаций самостоятельно относит указанные операции к сомнительным. При этом кредитные организации часто ограничиваются направлением сообщений о таких операциях в Федеральную службу по финансовому мониторингу и не принимают системных мер по их предотвращению (прежде всего меры тарифного регулирования).

Отмечаем также, что используемые Банком России подходы и критерии ориентированы на выявление операций сомнительных клиентов по кредитной организации в целом, а не по ее отдельным филиалам.

2. Банк России не может поддержать предложение Ассоциации «Россия» о неотнесении к сомнительным операций клиентов кредитной организации при предварительной оплате импорта товаров в случае отсутствия у кредитной организации нарушений валютного законодательства за последние два года. Это обусловлено возможностью вовлечения кредитных организаций, не нарушавших ранее требований валютного законодательства, в проведение сомнительных операций клиентов, в том числе с использованием схемы «авансирования будущих товарных поставок».

3. Реализация предложения Ассоциации «Россия» об установлении лимитов на снятие физическими лицами наличных денег со счетов «до востребования» и текущих счетов, а также сроков, по истечении которых операции снятия наличных денег с депозитных счетов не рассматриваются как сомнительные, по мнению Банка России, может необоснованно затронуть интересы банков и вкладчиков.

4. В настоящее время в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» клиентом в распоряжении о переводе денежных средств в поле «Назначение платежа» указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг,

номера и даты договоров, товарных документов, а также другая необходимая информация. Информация, содержащаяся в поле «Назначение платежа», проверяется кредитными организациями при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств, при этом содержательная проверка указания данной информации не осуществляется.

Полагаем, что кодирование информации о назначении платежа может повысить степень автоматизации поиска и (в ограниченной степени) способствовать повышению оперативности анализа информации о назначении платежа. В то же время кодирование не исключает случаев ошибочного или неправильного указания такой информации и в любом случае не способно заменить для кредитных организаций требуемого Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» комплекса мер, связанных с организацией и осуществлением внутреннего контроля.

С уважением,

Первый заместитель Председателя
Банка России



К.В.Юдаева