

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации
о повышении внимания кредитных организаций
к отдельным операциям клиентов**

14.01.2019

№ 2-МР

В рамках осуществления надзорной деятельности Банком России обращено внимание на осуществление рядом уполномоченных банков трансграничных переводов наличных денежных средств без открытия банковских счетов (далее – переводы денежных средств), обладающих совокупностью следующих признаков:

переводы денежных средств осуществляются через внутренние структурные подразделения кредитных организаций, расположенные в крупных торговых местах либо вблизи таких мест, в которых в большинстве случаев не используется контрольно-кассовая техника;

переводы денежных средств осуществляются одними и теми же физическими лицами (так называемые «серийные отправители») неоднократно в течение дня с минимальным временным интервалом между переводами;

суммы переводимых денежных средств превышают суммы, обычно переводимые физическими лицами по основаниям, не связанным с предпринимательской деятельностью (перевод заработной платы, дарение, оказание материальной помощи и т.п.);

часто одним физическим лицом денежные средства переводятся нескольким получателям в одни и те же места получения переводов (населенные пункты).

Банк России полагает, что целью проведения таких переводов денежных средств может быть оплата по договору, предусматривающему поставку товара в Российскую Федерацию, и, как следствие, сокрытие осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации и уклонение от постановки на учет в уполномоченных банках внешнеторговых (импортных) контрактов для целей осуществления валютного контроля.

Результаты анализа деятельности отдельных кредитных организаций, через которые проводились такие переводы денежных средств, позволяют сделать вывод о недостаточном уровне организации и осуществления внутреннего «противолегализационного» контроля, несмотря на наличие очевидных признаков проведения клиентами сомнительных операций.

С учетом изложенного, Банк России рекомендует кредитным организациям скорректировать процедуры внутреннего «противолегализационного» контроля за переводами денежных средств, отвечающими указанным выше признакам, используя риск-ориентированный подход.

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