



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Главное управление
по Центральному федеральному округу
г. Москва

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2
www.cbr.ru

от 28.11.2018 г. № Т1-15-20-4/130712 ФСН

На № _____ от _____

О повышении внимания кредитных
организаций к отдельным операциям

ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

Для служебного пользования
Экз. № 1

Руководителю
кредитной организации

Управление финансового мониторинга и валютного контроля ГУ Банка России по Центральному федеральному округу направляет информацию, поступившую от Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент), о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям.

Практика работы Департамента по мониторингу и анализу операций кредитных организаций с наличной иностранной валютой показывает вовлечение все большего их числа в проведение сомнительных валютно-обменных операций.

По результатам анализа большого массива реестров операций с наличной валютой и чеками, их сопоставления с данными систем видеонаблюдения, которые получены от значительного числа кредитных организаций, Департаментом выявлены одни и те же характерные признаки, указывающие на их сомнительный характер:

- систематический односторонний характер операций с наличной валютой (значительное превышение объемов продаваемой физическим лицам наличной валюты над объемами покупаемой наличной валюты у физических лиц) независимо от волатильности рубля и рыночной конъюнктуры. Зачастую покупателями валюты в разных банках являются

одни и те же физические лица. Обратных операций по продаже валюты указанными лицами не фиксируется;

- наличная валюта продается физическим лицам крупными суммами (как правило сумма разовой операции свыше 100 тыс. долларов США);
- физические лица покупают валюту в кредитной организации регулярно, в отдельных случаях ежедневно, отмечаются случаи неоднократного проведения операций в течение одного дня;
- операции разных физических лиц по покупке валюты в крупных объемах (зачастую на одинаковые суммы) проводятся в течение дня подряд с незначительным промежутком времени;
- по данным систем видеонаблюдения, наличная валюта передается кассирами физическим лицам в банковских упаковках без пересчета;
- идентификационные сведения физических лиц, установленные банком, не принадлежат физическим лицам, фактически покупавшим наличную валюту, что указывает на «фиктивность» реестров операций с наличной валютой.

Работа кредитных организаций по определению источников происхождения денежных средств у физических лиц, покупавших в больших объемах наличную валюту, носит формальный характер и, как правило, ограничивается фиксированием в анкетах клиентов стандартных сведений (личные накопления, заработка плата, стипендия, доходы от предпринимательской деятельности и др.) без документального подтверждения полученной от клиента информации и ее сопоставления с объемами проведенных физическими лицами операций.

По оценкам Департамента, указанные операции являются непрозрачными, обслуживают теневой сектор экономики и с очень высокой вероятностью связаны с деятельностью незаконных «обменных пунктов», в которые обращаются лица, имеющие значительные суммы неинкасированной в банки торговой выручки, или проводятся в коррупционных и других незаконных целях.

В этой связи Департамент отмечает высокие риски в вышеуказанных операциях и в целях минимизации риска вовлечения кредитных

организаций в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма рекомендует кредитным организациям в рамках реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- актуализировать собственные противолегализационные процедуры в части доработки порядка установления источников происхождения денежных средств у физических лиц, препятствующего проведению сомнительных операций;
- в случае непредставления клиентами документов (сведений), подтверждающих источники происхождения у них денежных средств, и поясняющих экономический смысл проводимых операций, реализовывать в отношении их операций право, предусмотренное пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон);
- направлять в уполномоченный орган информацию об операциях клиентов, соответствующих указанным в настоящем письме признакам, на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона.

Дополнительно Департамент сообщает, что при выявлении и подтверждении в деятельности кредитной организации вышеуказанных сомнительных операций Банк России будет принимать меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России»).

Начальник Управления финансового
мониторинга и валютного контроля
ГУ Банка России по Центральному
федеральному округу



Е.В. Вивташ