

В монографии обобщен российский опыт практической работы коммерческих банков по противодействию отмыывания (легализации) доходов, полученных преступным путем. Особое внимание уделено анализу многочисленных схем вывода российским бизнесом капитала за рубеж и ухода от уплаты налогов через оффшорные юрисдикции. Книга адресована банковским работникам и предпринимателям, занятым в сфере международного бизнеса.

Борьба с легализацией преступных доходов



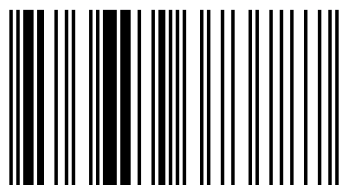
Геннадий Мокров

Коммерческий банк: борьба с легализацией преступных доходов



Геннадий Мокров

Доктор экономических наук (1983), профессор (1986). Автор более 150 научных работ. Много лет проработал за рубежом: Экономический университет (Венгрия), Высшая школа экономики (Чехия), Национальная школа управления экономикой (Куба). Работает профессором Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова.



978-3-659-37378-7

Мокров

LAP LAMBERT
Academic Publishing

Геннадий Мокров

**Коммерческий банк: борьба с легализацией
преступных доходов**

Геннадий Мокров

**Коммерческий банк: борьба с
легализацией преступных
доходов**

LAP LAMBERT Academic Publishing

Impressum / Выходные данные

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Alle in diesem Buch genannten Marken und Produktnamen unterliegen warenzeichen-, marken- oder patentrechtlichem Schutz bzw. sind Warenzeichen oder eingetragene Warenzeichen der jeweiligen Inhaber. Die Wiedergabe von Marken, Produktnamen, Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen u.s.w. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutzgesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Библиографическая информация, изданная Немецкой Национальной Библиотекой. Немецкая Национальная Библиотека включает данную публикацию в Немецкий Книжный Каталог; с подробными библиографическими данными можно ознакомиться в Интернете по адресу <http://dnb.d-nb.de>.

Любые названия марок и брендов, упомянутые в этой книге, принадлежат торговой марке, бренду или запатентованы и являются брендами соответствующих правообладателей. Использование названий брендов, названий товаров, торговых марок, описаний товаров, общих имён, и т.д. даже без точного упоминания в этой работе не является основанием того, что данные названия можно считать незарегистрированными под каким-либо брендом и не защищены законом о брендах и их можно использовать всем без ограничений.

Coverbild / Изображение на обложке предоставлено: www.ingimage.com

Verlag / Издатель:

LAP LAMBERT Academic Publishing

ist ein Imprint der / является торговой маркой

AV Akademikerverlag GmbH & Co. KG

Heinrich-Böcking-Str. 6-8, 66121 Saarbrücken, Deutschland / Германия

Email / электронная почта: info@lap-publishing.com

Herstellung: siehe letzte Seite /

Напечатано: см. последнюю страницу

ISBN: 978-3-659-37378-7

Copyright / АВТОРСКОЕ ПРАВО © 2013 AV Akademikerverlag GmbH & Co. KG

Alle Rechte vorbehalten. / Все права защищены. Saarbrücken 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. Правовое обеспечение борьбы с легализацией преступных доходов	6
1.1 Российское законодательство по противодействию отмывания незаконных доходов в ретроспективе	6
1.2 Принципы государственной политики в сфере противодействия легализации(отмыванию) преступных доходов	9
1.3 Взаимодействие кредитных организаций с надзорными органами (ЦБ РФ, Росфинмониторинг, ФСФР).....	22
Глава 2. Банковский механизм противодействия легализации незаконных доходов	25
2.1 ВТБ – лидер российской банковской индустрии.....	25
2.2 Основные направления борьбы с отмыванием преступных доходов	27
2.3 Политика Банка в отношении противодействия легализации преступных доходов	30
2.4 Формирование подразделений банка по борьбе с легализацией преступных доходов	35
2.5 Программы и правила внутреннего банковского контроля в целях борьбы с отмыванием преступных доходов	40
2.6 Действия сотрудников коммерческого банка при выявлении ими признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и совершения клиентами подозрительных операций	82
2.7 Подозрительные (или сомнительные) сделки и организация работы банка по предотвращению проникновения и легализации доходов, полученных преступным путем и использования банковских счетов	94
Глава 3. Важнейшие направления борьбы с легализацией преступных доходов в сфере международного бизнеса	106
3.1 Оффшорные юрисдикции как инструмент вывода капитала за рубеж и ухода от уплаты налогов	106
3.2 Международный опыт борьбы с легализацией преступных доходов	121
3.3 Основные схемы отмывания преступных доходов российским бизнесом ...	125

Заключение.....155

Список используемой литературы 159

ВВЕДЕНИЕ

Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем.

К основным целям легализации доходов, полученных преступным путем можно отнести:

- Соккрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников.
- Создание видимости законности получения доходов.
- Соккрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и иницирующие сам процесс отмывания.
- Уклонение от уплаты налогов.
- Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников. Создание условий для безопасного и комфортного потребления.
- Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Важной задачей преступника является также согласование этих целей. Вместе с тем, одновременно обеспечить их эффективное достижение удастся не всегда. Например, преступник может поместить отмытые деньги на таком удалении, что доступ к ним и пользование ими превращается для него в крупную проблему. Возможна иная ситуация, при которой преступник обеспечивает себе возможность легкого доступа к незаконным доходам, но не может надежно скрыть владение нелегально заработанной наличностью и свое участие в совершении преступлений, приведших к образованию этих наличных средств. В этом случае он является прямым кандидатом на арест.

Основной проблемой борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, является то обстоятельство, что движение нелегально полученных средств идет во многом аналогично движению легально полученных средств. Доходы могут быть использованы многими путями, в зависимости от краткосрочных и долгосрочных планов и предпочтений собственников. Движение нелегальных доходов происходит в циклической форме: некоторые расходуются на немедленное потребление; другие возвращаются обратно в принадлежащий кому-либо бизнес.

Отмывание денег является жизненно важной составляющей любой преступной деятельности, важным звеном криминального экономического цикла.

Целенаправленная законотворческая и организаторская работа по реализации задач финансового мониторинга, играющего важную роль в этой борьбе, в России началась лишь в 2001 году. Ратифицировав Страсбургскую Конвенцию «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности», Россия вступила в систему международного сотрудничества по борьбе с «грязными» деньгами, присоединившись к основным принципам и приняв их за основу, начала работу в этом направлении. Так 7 августа 2001 года в России был принят Федеральный закон № 115-ФЗ, «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).

Действующая в настоящее время в России система противодействия легализации (отмыванию) доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма создавалась с учетом требований рекомендаций Международной рабочей группы по борьбе с отмыванием денежных средств (ФАТФ). Она имеет в своей основе

принцип приоритетного использования банковской структуры для целей борьбы с отмыванием преступных доходов. Эксперты ФАТФ исходят из того, что именно банковская система, особенно в эпоху глобализации финансовых услуг, наиболее подвержена рискам, связанным с отмыванием преступных доходов.

Банки выступают своего рода «стражами ворот» законной финансовой системы. Только их бдительность может оградить систему от организованных преступных группировок, коррупционеров и террористов, не давая им в руки инструмент сокрытия доходов от преступной деятельности. Именно банки играют решающую роль в предупреждении и выявлении фактов отмывания денежных средств и передаче сведений в соответствующие органы.

ГЛАВА 1. ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

1.1 Российское законодательство по борьбе с легализацией преступных доходов в ретроспективе

Необходимость противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в Российской Федерации относительно недавно была признана государственной властью, банковским сообществом и легальным бизнесом. К началу нового столетия Россия практически не имела правовой основы деятельности в сфере противодействия легализации преступных доходов, а существовавшие механизмы борьбы с отмыванием доходов были малоэффективны, в связи с чем в июне 2000 года Россия попала в так называемый «черный список» Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), признанной ведущим разработчиком международных правовых норм по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Основными факторами, влияющими на развитие легализации (отмывания) преступных доходов, являются отсутствие на протяжении долгого периода в Российской Федерации удовлетворительного правового регулирования этой сферы, нестабильность российской экономики, высокий уровень коррупционности в исполнительных, правоохранительных и судебных органах Российской Федерации, а

также в банковской системе, присутствие в законодательных органах лиц, напрямую заинтересованных в понижении качества государственного противодействия стоящей проблеме.

Перед отечественной правовой системой и всеми государственными органами была поставлена чрезвычайно сложная задача – разработать, сформировать и реализовать на практике российскую систему противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, функционирующую в условиях рыночных отношений и адекватно отвечающую глобальным вызовам современности. В результате предпринятых мер был принят Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вступивший в действие с 1 февраля 2002 года.

Дальнейшее развитие и совершенствование российской системы противодействия легализации преступных доходов также проходило в рамках Концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом Российской Федерации в июне 2005 года на срок до 2010 года. В концепции определены угрозы безопасности Российской Федерации, создаваемые легализацией преступных доходов, выявлены наиболее распространенные источники преступных доходов, определены дальнейшие первоочередные задачи развития системы, пути, формы и методы их решения.

Вследствие проводимой в Российской Федерации административной реформы, возникла необходимость внесения значительного числа изменений в широкий перечень нормативных документов, в связи с чем Федеральной службой по финансовому мониторингу Российской Федерации (далее – Росфинмониторинг)

проводилась системная работа по подготовке предложений, направленных на совершенствование нормативной базы в указанной сфере.

В настоящее время действующее законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в основном соответствует международным обязательствам и стандартам в этой сфере. Вместе с тем существуют объективные предпосылки для дальнейшего совершенствования законодательной базы, средств, форм и методов противодействия легализации преступных доходов и развития административно — правовых механизмов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

1.2 Принципы государственной политики в сфере противодействия легализации(отмыванию) преступных доходов

С учетом действующего законодательства Российской Федерации система ПОД/ФТ состоит из таких элементов как:

- система нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ;
- система органов власти и государственного управления, осуществляющих функции по ПОД/ФТ;
- совокупность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иных лиц, осуществляющих функции по ПОД/ФТ.

Анализ процесса формирования административно-правового законодательства в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации показал, что определенные меры по правовому обеспечению данной деятельности в Российской Федерации были приняты задолго до вступления в силу Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), однако названный закон занимает центральное место в системе нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, он определяет содержание связанных с ним положений иных Федеральных законов, а также принимаемых в его исполнение подзаконных актов. Принятие Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ сопровождалось внесением изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, в Уголовный кодекс Российской Федерации, в Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О рынке ценных бумаг».

Государственная политика в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма строиться на следующих принципах;

- сохранение преемственности в развитии национальной системы и эволюционного характера этого процесса;

- повышение эффективности противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение неотвратимости ответственности за правонарушения, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- учет положений международных договоров, стандартов и рекомендаций международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствующих национальным интересам и правовой системе Российской Федерации;

- формирование и развитие нормативно-правовой базы в этой сфере с использованием положений преимущественно гражданского, банковского и валютного права;

- информирование общественности о порядке проведения операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и о планируемых изменениях этого порядка в целях усиления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- единство нормативно-правовой базы, режима и методов регулирования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегическими целями национальной системы являются:

- сокращение масштабов организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности;
- устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции;
- предотвращение незаконного вывода денежных средств и доходов за рубеж;
- создание условий для обеспечения репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж;
- обеспечение эффективности реализации полномочий государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оптимизация механизмов координации их деятельности и взаимодействия между ними.

Достижение стратегических целей должно осуществляться по следующим основным направлениям:

- нормативно-правовое обеспечение функционирования национальной системы, включающее в себя:
 - разработку механизмов, направленных на сужение сферы теневой экономики, в том числе на совершенствование системы финансового контроля;
 - развитие и совершенствование системы подзаконных нормативных правовых актов, обеспечивающих эффективную реализацию предписаний федеральных законов в этой сфере;
 - разработку и совершенствование нормативно-правовых механизмов ответственности юридических лиц, причастных к

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, конфискации денег, ценностей и иного имущества, приобретенных преступным путем либо используемых для финансирования терроризма или совершения иных преступлений, а также совершенствование практики применения этих механизмов;

- укрепление международного сотрудничества в области розыска, конфискации и репатриации денежных средств и доходов, полученных преступным путем и незаконно выведенных за рубеж;

- усиление ответственности за финансирование терроризма, а также за преступления, совершенные преступными сообществами, коррупцию, мошенничество, незаконный оборот наркотиков, оружия, ядерных, химических и других особо опасных материалов, сопряженные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных в результате совершения этих преступлений;

- уточнение круга субъектов, обязанных осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с учетом Рекомендаций ФАТФ;

- разработку нормативных правовых актов в области контроля, осуществляемого в соответствии с федеральным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за операциями физических лиц с денежными средствами или иным имуществом в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, при наличии информации о несоответствии фактически произведенных ими расходов официально полученным доходам;

- обеспечение в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и Международным кодексом поведения государственных должностных лиц 1996 года соблюдения ограничений, связанных с государственной и муниципальной службой;

- упорядочение въезда иностранных граждан на территорию Российской Федерации и их передвижения по территории Российской Федерации, а также использования иностранной рабочей силы;

- совершенствование методов изучения и идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включающее в себя:

- дифференцированный подход к идентификации и изучению клиентов в зависимости от их принадлежности к соответствующей группе риска;

- разработку механизмов, направленных на получение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений, необходимых для установления и идентификации выгодоприобретателей.

Повышение эффективности надзорной деятельности, предусматривающее:

- оптимизацию частоты проверок надзорными органами организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по соблюдению ими требований нормативных правовых актов в данной сфере;

- усиление контроля за структурой собственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в части, касающейся выявления выгодоприобретателей и действительных собственников;

- аккумулирование в надзорных органах информации об учредителях (участниках) и действительных собственниках

организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, аффилированных лицах;

- совершенствование организации деятельности

Росфинмониторинга и иных государственных органов, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также улучшение их материально-технического обеспечения, включающие в себя:

- расширение информационно-технологических возможностей по сбору, обработке, хранению и передаче необходимой информации на федеральном, региональном и международном уровне;

- создание единой информационной системы баз данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которую должны войти базы данных регистрирующих органов;

- совершенствование правоприменительной практики правоохранительных органов и судов по делам, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, включающее в себя:

- совершенствование методик выявления, раскрытия и расследования уголовных дел данной категории;

- введение специализации следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению уголовных дел данной категории;

- разработку и в необходимых случаях осуществление мер государственной защиты сотрудников государственных органов, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также участников уголовного процесса по уголовным делам данной категории;

- усиление взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами, а также правоохранительных и надзорных органов между собой и с поднадзорными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, предусматривающее;

- обеспечение взаимодействия Росфинмониторинга с оперативными и следственными подразделениями;

- обмен информацией об организациях, не исполняющих требования законодательства Российской Федерации в данной сфере;

- совместную разработку методологии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также единых подходов к квалификации такого рода преступлений;

- установление порядка создания совместных рабочих групп, в том числе следственно-оперативных, для анализа, раскрытия и расследования уголовных и иных дел данной категории, прежде всего касающихся финансирования терроризма, легализации (отмывания) доходов, полученных в результате деятельности преступных сообществ, коррупции, мошенничества, незаконного оборота наркотиков, оружия и боеприпасов, похищения и торговли людьми;

- укрепление международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусматривающее:

- участие в международных договорах и работе специализированных международных организаций;

- заключение межгосударственных соглашений об обмене информацией о собственниках организаций, находящихся в

юрисдикции других государств, в том числе в оффшорных юрисдикциях;

- развитие эффективных форм сотрудничества с подразделениями финансовой разведки, правоохрнительными органами и специальными службами, другими компетентными органами иностранных государств и международных организаций;

- участие в разработке организационных основ Евразийской региональной группы по типу ФАТФ и содействие ее становлению и полноценной деятельности;

- оказание содействия соответствующим органам государств - участников Содружества Независимых Государств в создании национальных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также налаживание эффективного обмена информацией с ними;

- повышение профессиональной подготовки специалистов в сфере организации и непосредственного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусматривающее:

- формирование общегосударственной системы обучения специалистов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая базовую подготовку в высших и специальных учебных заведениях;

- развитие различных форм профессиональной переподготовки сотрудников государственных органов и организаций, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- разработку и внедрение специальных программ повышения квалификации прокуроров и судей по вопросам ведения, и рассмотрения дел данной категории;

- языковую подготовку российских экспертов, участвующих в международном сотрудничестве в данной сфере;

- создание системы оценок эффективности мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включающее в себя:

- разработку научно обоснованных количественных и качественных критериев оценок в данной сфере с учетом международных стандартов и требований;

- налаживание комплексной системы статистической отчетности правоохранительных и иных компетентных органов о предупреждении, выявлении, раскрытии, расследовании и рассмотрении преступлений данной категории, а также о преследовании лиц, их совершивших.

Законодательство в области ПОД/ФТ продолжает претерпевать различные изменения, как в России, так и за рубежом. Принимаются новые законы и подзаконные акты, призванные минимизировать риски отмывания преступных доходов, расширяется перечень стран, в отношении которых вводятся санкции в рамках борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Последние изменения в законодательство в области ПОД/ФТ были внесены вступлением в ноябре 2011 года в силу Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 308-ФЗ и Кодекс об административных правонарушениях».

В частности, Закон №115-ФЗ изменен/дополнен следующими основными требованиями:

Из обязанностей кредитных организаций исключено требование о согласовании правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) с надзорными органами (Банк России и ФСФР) – *статья 3 абзац 9*.

Из основных понятий по организации и осуществлению внутреннего контроля исключено понятие «программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ» – *статья 3 абзац 9, 10*.

Изменено понятие сделки с недвижимым имуществом, подлежащей обязательному контролю: сделка с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если результатом ее совершения является переход права собственности на такое недвижимое имущество (сумма сделки равна или превышает 3 миллиона рублей, либо эквивалент в иностранной валюте) – *пункт 1.1 статьи 6* (в частности, исключено обязательство по направлению сведений с кодом 8001 по договорам аренды (без последующего выкупа), субаренды, найма, ипотеки и т.п.).

Увеличен максимальный срок предоставления в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю с одного до трех рабочих дней со дня совершения такой операции – *подпункт 4 пункта 1 статьи 7*.

Увеличен максимальный срок предоставления в Росфинмониторинг сведений о подозрительных операциях (код 6001) – с одного до трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких операций – *пункт 3 статьи 7*.

Расширен перечень информации, предоставляемый Банком по письменному запросу Росфинмониторинга: банк направляет

дополнительную информацию об операциях клиентов, в том числе информацию о движении средств по счетам (вкладам) – *подпункт 5 пункта 1 статьи 7.*

Из обязанностей кредитных организаций исключено требование разрабатывать, помимо правил, программы и порядки осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – *абзац 1 и 2 пункта 2 статьи 7.*

Изменены квалификационные требования к должностным лицам (ответственным сотрудникам по ПОД/ФТ) – они не содержат ограничения по исполнению своих должностных обязанностей лицами, которые были привлечены к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ (в том числе в соответствии со статьями 15.27 КоАП РФ). Исключение составляет факт дисквалификации ответственного сотрудника по ПОД/ФТ – *абзац 10 пункта 2 статьи 7.*

Внесены также изменения в статью 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в частности:

Увеличена сумма административного штрафа за непредставление и/или представление недостоверных сведений в Росфинмониторинг по операциям, подлежащим обязательному контролю и по подозрительным операциям (код 6001):

- на должностных лиц – в размере от 30.000 (было 20.000) до 50.000 рублей;

- на юридических лиц – от 200.000 (было 100.000) до 400.000 (было 300.000) рублей или административное приостановление деятельности на срок до 60 суток.

Добавлена обязанность о наложении штрафа за воспрепятствование проведению проверок надзорными органами (в

т.ч. Банк России и ФСФР) либо за неисполнение предписаний, выносимых этими органами:

- на должностных лиц – в размере от 30.000 до 50.000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 года до 2 лет;

- на юридических лиц – от 700.000 до 1.000.000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

С 01.01.2012 вступил в силу Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)¹» (далее – Приказ).

Данным Приказом Исламская Республика Иран (далее – Иран) и Корейская Народно-Демократическая Республика (далее – КНДР) отнесены к государствам, которые не выполняют рекомендации ФАТФ.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ операции, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим регистрацию, место жительства или место нахождения в государствах, не выполняющих рекомендации ФАТФ (Иран, КНДР), либо если операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанных государствах, подлежат обязательному контролю.

Сведения о таких операциях Банки обязаны направлять в Росфинмониторинг, в случае если они одновременно соответствуют двум признакам:

- сумма операции равна/превышает 600 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте);

¹ FATF (Международная организация по борьбе с финансовыми злоупотреблениями – ФАТФ)) была создана в 1989 году. В 1990 году FATF выпустила "40 рекомендаций" - принципы по борьбе с отмыванием денег, в соответствии с которыми страны-члены совершенствуют свое национальное законодательство. Рекомендации были пересмотрены и ужесточены в 1996 и 2003 годах. В настоящее время в FATF входят 33 страны, в том числе и Российская Федерация, а также Европейская комиссия и Совет по сотрудничеству стран Персидского залива.

- по своему характеру являются зачислением/переводом на счет денежных средств; предоставлением или получением кредита (займа); операцией с ценными бумагами.

1.3 Взаимодействие кредитных организаций с надзорными органами (ЦБ РФ, Росфинмониторинг, ФСФР)

Как уже говорилось, с начала кризиса внимание надзорных органов переместилось из области организации в банках ПОД/ФТ в сторону контроля качества активов, выполнения требований резервирования возможных потерь и достаточности капитала. В течение последних нескольких лет Банк России отзывал банковские лицензии в подавляющем большинстве как раз по причине несоблюдения законодательства о противодействии легализации преступных доходов. Формальным основанием для отзыва лицензий служили в основном нарушения правил формирования резервов на возможные потери и потеря ликвидности.

По итогам осознания уроков кризиса основными направлениями развития надзора: надзор за концентрацией рисков в банках, прозрачностью их деятельности, качеством капитала, укреплением систем управления рисками и качеством корпоративного управления.

А вот по результатам анкетирования, проведенного консалтинговой группой БФБ по заданию Ассоциации региональных банков России, деятельность банков по ПОД/ФТ в числе претерпевшей принципиальные изменения под влиянием кризиса не названа. И хотя банки считают необходимым устранение неоднозначности отдельных положений «антиотмывочного» законодательства и устранение несогласованности в подходах к его исполнению Банком России, Росфинмониторингом и ФСФР, гораздо большее влияние, по их мнению, кризис оказал на подходы к оценке финансового положения заемщиков и эмитентов.

Подсчитать затраты на осуществление мер по ПОД/ФТ в масштабах банковской системы непросто. Состав и величина затрат на

осуществление контроля заметно варьируются в зависимости от размеров и структурных особенностей кредитных организаций. В одних банках, пользуясь предоставленной регулятором возможностью, возложили дополнительные обязанности ответственного лица по ПОД/ФТ на действующего сотрудника, не всегда даже повышая ему заработную плату. В других же были созданы целые подразделения со штатом высококвалифицированных специалистов и, соответственно, оборудованием дополнительных рабочих мест. Тем не менее эффективное противодействие легализации — процесс высокотехнологичный, и поэтому всем кредитным организациям пришлось обзаводиться специализированным программным обеспечением разной функциональности и цены. Но поскольку все основные затраты уже произведены несколько лет назад, а текущие расходы на поддержание системы ПОД/ФТ достаточно стабильны, то финансовый кризис и обусловленные им смещения в характере и объемах сделок, подпадающих под «антилегализационный» контроль, в этой сфере банковской деятельности, скорее всего, особенно ничего не изменили.

Разве что настойчивое желание ФСФР распространить на банки требования к подготовке и обучению кадров, изложенные в Положении, утвержденном приказом Росфинмониторинга от 01.11.2008 г. № 256 (несмотря на то, что в пункте 1 этого документа в перечне организаций, на которые он распространяется, написано «за исключением кредитных организаций»), может значительно увеличить расходы на обучение сотрудников. Но это вопрос не борьбы с легализацией, а неразрешенной между Банком России и ФСФР проблемы дуализма кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

По сообщению Росфинмониторинга, МАНИВЭЛ признали «значительный прогресс и эффективность работ в развитии российской национальной системы ПОД/ФТ».

ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЙ МЕХАНИЗМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НАЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

2.1 ВТБ – лидер российской банковской индустрии

История банка ВТБ – это история становления одного из лидеров отечественной банковской индустрии. Сегодня Банку принадлежит ключевая роль в инвестиционном кредитовании экономики и ориентация на корпоративных клиентов.

Банк внешней торговли (Внешторгбанк) был создан в октябре 1990 года. Государство приняло участие в его создании в целях содействия развитию внешнеэкономических операций отечественных предприятий. ВТБ успешно развивался как крупный специализированный банк, ориентированный на работу с корпоративными клиентами, преимущественно российскими предприятиями-экспортерами.

С приходом в ВТБ в 2002 году новой команды топ-менеджеров во главе с действующим президентом – председателем правления А.Л. Костиным начался один из наиболее ярких этапов в истории Банка.

Новое руководство ВТБ поставило стратегическую задачу – превратить Банк в универсальный кредитный институт европейского уровня, работающий во всех ключевых сегментах банковского рынка России, включая розничный бизнес и инвестиционно-банковские услуги.

Менее чем за пять лет из узкоспециализированного банка с небольшой филиальной сетью ВТБ превратился в один из крупнейших системообразующих кредитных институтов страны общегосударственного значения (по темпам роста бизнеса, существенно опережавшим другие крупные российские банки). Сегодня ВТБ прочно занимает в России

второе место по размеру активов, капитала, ресурсной базы, объемам кредитования предприятий и населения, величине чистой прибыли.

Наряду с быстрым увеличением объемов банковских операций в России ВТБ взял курс на создание первой в истории страны международной банковской группы, способной на равных конкурировать с первоклассными западными кредитно-финансовыми институтами и предоставлять высококачественные банковские услуги по всему миру.

Проведение банком ВТБ в мае 2007 года первичного публичного размещения (IPO) положило начало новому этапу развития Банка. Благодаря одному из крупнейших в мире банковских IPO ВТБ смог привлечь в капитал почти 8 млрд долларов. Таким образом, ВТБ превратился из крупного государственного банка в кредитный институт мирового уровня, акции которого свободно обращаются на российском и международном фондовом рынках. Среди российских и международных инвесторов было размещено 22,5% акций ВТБ. IPO ВТБ стало крупнейшим публичным размещением акций в Европе в 2007 году, так как общий объем средств, привлеченных в рамках дополнительных эмиссий акций, составил около \$8 млрд.

25 сентября 2009 года Центральный банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ОАО Банк ВТБ. По итогам размещения дополнительного выпуска акций доля Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом в уставном капитале ОАО Банк ВТБ составляет 85,5%. Доля других акционеров в уставном капитале Банка составляет 14,5%, в том числе доля держателей глобальных депозитарных расписок – 7,01%.

По итогам размещения акций рыночная капитализация ВТБ превысила \$35,5 млрд.

В стратегических планах Банка и возглавляемой им группы ВТБ:

- занятие ведущих позиций на отечественном рынке инвестиционно-банковских услуг;
- дальнейшее расширение деятельности за рубежом, прежде всего в странах СНГ.

Банк планирует увеличить объемы лизинговых и страховых операций, более активно работать в сфере управления активами, брокерской деятельности, негосударственного пенсионного обеспечения и в ряде других сегментов финансового рынка России.

ВТБ – один из ведущих кредиторов российской экономики.. Кредитные вложения в предприятия строительной отрасли, металлургии, машиностроения и торговли, а также топливно-энергетического комплекса занимают наибольший удельный вес в портфеле Банка.

По мнению международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Standard & Poor's и Fitch у ВТБ наивысший для российских банков рейтинг. Российские рейтинговые агентства традиционно относят ВТБ к высшей группе надежности.

Диверсифицируя свою деятельность, группа ВТБ постоянно расширяет круг проводимых на российском рынке операций и предоставляет клиентам широкий комплекс услуг, принятых в международной банковской практике.

Во время финансового кризиса 2008 года ВТБ смог сохранить полную платежеспособность, что способствовало дальнейшему укреплению его рыночных позиций. ВТБ смог избежать участи многих обанкротившихся крупных кредитных организаций.

2.2 Основные направления борьбы с отмыванием преступных доходов

Основными принципами организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение стабильности банковской системы Российской Федерации и ее защита от проникновения в нее преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с целью его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение законодательства по ПОД/ФТ.

Цели, задачи и основные требования к внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ в Банке ВТБ.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ в ОАО Банк ВТБ осуществляется для обеспечения выполнения требований законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации и направлен на управление рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, включая правовые и репутационные риски. Задачами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- участие в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всех работников в рамках выполняемых функций по ПОД/ФТ, закреплённых в их должностных инструкциях;
- соблюдение банковской тайны и конфиденциальности информации, получаемой и образующейся в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- исключение участия работников Банка в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- недопущение информирования клиентов и иных лиц о мерах, принимаемых Банком при осуществлении внутреннего контроля в

целях ПОД/ФТ за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

- персональная ответственность работников Банка за невыполнение требований и функций внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии со статьей 13 Федерального закона.

Основными задачами системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- обеспечение полноты и своевременности представления в Уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом.

- применение эффективных процедур управления рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

Требования по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ распространяются на Банк, включая его филиалы и представительства, а также на дочерние организации Банка, расположенные за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения. В случае если государство (территория), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации Банка препятствует реализации указанными филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона, либо его отдельных положений, Банк обязан направлять в Уполномоченный орган, а также в Банк России сведения об указанных фактах.

2.3 Политика Банка в отношении в отношении противодействия легализации преступных доходов

Осознавая важность и особую значимость, проводимой во всем цивилизованном мире политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также понимая угрозу исходящую для всего мирового сообщества от террористических и связанных с ними организаций. ОАО Банк ВТБ разработал, ввел в действие и постоянно осуществляет комплекс мер и мероприятий, направленных на своевременное выявление и направление сведений об операциях подлежащих обязательному контролю, а также в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации преступных доходов, проводимых клиентами банка. Банк уделяет особое внимание пониманию сущности и природы, таких операций, предпринимает все возможные меры по предотвращению любых сделок и операций клиентов Банка прямо или косвенно связанных с отмыванием любых доходов от преступной деятельности, исключению возможности проведения клиентами операций связанных с финансированием террористической деятельности. Банк с разумной осторожностью подходит к выбору и формированию своей клиентской базы, внимательно изучает своих клиентов, структуру их собственников, интересы и сферы деятельности и стремиться к установлению взаимоотношений со своими клиентами, основанных на «прозрачности» и понимании бизнеса и операций, обслуживаемых банком. Следующие ниже сведения представляют собой краткий обзор принятых в Банке программ и мероприятий в области борьбы с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем и противодействию террористической деятельности во всем мире.

В соответствии с федеральным законодательством и руководствуясь нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, а также с учетом накопленного международного опыта в ОАО Банк ВТБ разработаны, утверждены и введены в действие соответствующие внутренние программы, правила и процедуры, направленные на осуществление внутреннего контроля с целью противодействию легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

ОАО Банк ВТБ как Банку, предлагающему клиентам современное и качественное обслуживание и наиболее полный комплекс услуг, необходима возможность установления и поддержания корреспондентских и партнерских отношений с иностранными банками. В зарубежной практике для установления таких отношений российскому банку помимо определенного уровня показателей ликвидности, надежности и размера капитала необходимо иметь также хорошую деловую репутацию. Аналогичные требования предъявляются к финансовым и банковским учреждениям, желающим стать участниками и членами международных организаций. Таким образом, для того, чтобы исключить ряд возможных проблем при освоении новых международных секторов рынка банковских услуг, развития и усовершенствования существующих систем и методов предоставления услуг, а также для расширения партнерских и корреспондентских отношений, банку необходимо обеспечить себе соответствующую деловую репутацию.

Помимо риска потери деловой репутации, участие в процессе легализации сопровождается иными видами рисков, которые с не меньшей степенью отрицательно влияют на ведение банковского бизнеса. Поскольку ОАО Банк ВТБ предоставляет своим клиентам достаточно широкий спектр услуг, имеется высокая доля вероятности,

что отдельные лица пожелают воспользоваться услугами банка в целях отмыwania денежных средств. При отсутствии в банке эффективных процедур по выявлению и предотвращению легализации незаконно полученных доходов банк подвержен следующим видам рисков:

1) Риск, связанный с нарушением российского законодательства. Неоднократное нарушение нормативных требований (отсутствие процедуры идентификации клиента, отсутствие контроля за отдельными операциями и другое) является основанием для отзыва у банка лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также банковской лицензии.

2) Риск, связанный с нарушением законодательства иностранных государств, на территории которых банк проводит операции, и, как следствие, ограничение возможностей для работы на территории или с финансовыми учреждениями этого государства.

3) Риск потери деловой репутации банка, и, как следствие, ограничение его возможности сохранить существующих и привлечь новых клиентов, а также развить существующие или установить новые, в том числе и международные, деловые связи.

В целях снижения вероятности возникновения данных рисков, для защиты Банка от проникновения в его деятельность доходов, полученных от преступных видов деятельности, а также учитывая международный опыт и рекомендации Специальной финансовой комиссии (ФАТФ), с учетом законодательства Российской Федерации и нормативных требований Центрального банка Российской Федерации, Банк разработал «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в ОАО Банк ВТБ».

Основной целью Политики банка и целью введения в действие соответствующих Правил и программ является противодействие

Банком проведению через него операций, связанных легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также финансированием террористической деятельности.

Основными задачами введения в действие Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- 1) Определение механизмов функционирования систем (программ) по противодействию легализации через банк доходов, полученных от преступной деятельности;
- 2) Определение способов и процедур, с помощью которых в банке будут действовать механизмы предотвращения проникновения в банк доходов от преступной деятельности;
- 3) Установление в Банке единого подхода к выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций клиентов и проведению анализа операций;
- 4) Определение состава информации, направляемой банком в соответствии с законом в уполномоченные федеральные органы;
- 5) Определение методов и способов работы с проблемными клиентами.

Для выполнения целей и задач, определенных настоящими правилами, Банк устанавливает, что он руководствуется в своей деятельности определенными принципами.

- 1) Банк предоставляет клиентам максимально полное и качественное обслуживание. Банк предоставляет клиентам полный перечень услуг на типовых условиях, предлагаемых банком. Банк устанавливает наблюдение за нестандартными операциями клиентов и операциями, которые исполняются на нестандартных условиях.
- 2) Банк устанавливает и проводит процедуры, способствующие выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и

подозрительных операций клиентов, и в конечном итоге недопущению и предотвращению таких операций.

3) Банк сообщает соответствующим органам государственной власти о подозрительных операциях клиентов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4) Банк оказывает содействие российским и международным органам в расследовании операций по отмыванию денежных средств в порядке, установленном федеральными законами.

5) Банк обеспечивает функционирование Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

6) Банк обеспечивает проведение необходимых процедур для поддержания в актуальном состоянии системы контроля по выявлению подозрительных операций клиентов Банка.

7) Банк не извещает своих клиентов и партнеров о функционировании в банке системы контроля по ПОД/ФТ, за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено законом или необходимо для укрепления устойчивой положительной репутации Банка.

8) В случае выявления подозрительных операций Банк проводит анализ операций клиентов на основании имеющихся документов. Банк дополнительно запрашивает необходимые документы, если ему предоставлено это право в соответствии с нормативными и законодательными требованиями, а также договорами.

9) Банк устанавливает индивидуальный подход к обслуживанию клиента, операции которого дают основания полагать, что клиент занимается легализацией незаконно полученных денежных средств.

10) Банк разрывает отношения с клиентами в случаях и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и договорными отношениями с клиентом.

11) Банк доводит Политику банка в отношении легализации денежных средств до сведения сотрудников банка. Руководство банка понимает, что внедрение Политики банка и поддержание Позиции банка происходит посредством личного участия каждого сотрудника.

12) Банк проводит необходимое обучение и аттестацию сотрудников по применению ими в текущей работе положений Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

13) Сотрудники Банка проводят в действие Политику Банка путем выполнения возложенных на них непосредственных обязанностей, а также путем проявления бдительности в своей работе в ситуациях, прямо не предусмотренных Правилами. Сотрудники Банка понимают, что поддержание заявленной Позиции банка напрямую зависит от степени их ответственности, и проявляют эту ответственность. Сотрудники Банка понимают, что от качества их работы зависит сохранение и поддержание репутации банка.

2.4 Формирование подразделений банка по борьбе с легализацией преступных доходов

В рамках реализации кредитной организацией внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, исходя из характера, масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями, органом управления кредитной организации принимается решение о создании в структуре кредитной организации самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ.

Подразделение по ПОД/ФТ возглавляется специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ. В соответствии с квалификационными требованиями установленными Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» Ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

Сотрудники структурного подразделения Банка по ПОД/ФТ должны иметь высшее образование и опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее шести месяцев, а при отсутствии высшего образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее одного года или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее одного года.

Ответственный сотрудник и сотрудники структурного подразделения считаются не соответствующими квалификационным требованиям при наличии:

судимости за совершение преступления из корыстных побуждений или по найму, преступления в сфере экономики и преступлений, предусмотренных частями второй и третьей статьи 146, статьями 205, 205.1, 206, 208 - 210, 221, 222, 226, 227, частью второй статьи 228, статьями 228.1, 228.2, 229, 232, 234, 238, 240 - 242, 282.1, 282.2, 285, 289, 290 - 292, 325 - 327.1, 355, 359 Уголовного кодекса Российской Федерации фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1 (часть I), ст. 3) в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

Ответственный сотрудник подчиняется непосредственно руководителю кредитной организации. Банк обязан в письменной форме проинформировать территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о назначении (освобождении) ответственного сотрудника в течении трех рабочих дней со дня его назначения (освобождения).

Основные цели задачи и функции ответственного сотрудника Банка

Основной целью деятельности Ответственного сотрудника Банка является обеспечение соответствия действующей в Банке системы ПОД/ФТ требованиям Федерального закона, нормативным актам и рекомендациям Банка России и нормативным актам Банка.

Основными задачами Ответственного сотрудника Банка являются:

- Организация разработки нормативных актов, регламентирующих функционирование в Банке системы ПОД/ФТ.
- Обеспечение соблюдения подразделениями Банка, правил внутреннего контроля и представления сведений об операциях, предусмотренных Федеральным законом.
- Обеспечение защиты Банка от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с попытками недобросовестных клиентов и контрагентов Банка осуществить легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.
- Обеспечение бесперебойного представления сведений, предусмотренных Федеральным законом, в уполномоченный орган в соответствии с установленными законодательством требованиями.

В функции Ответственного сотрудника Банка в том числе входит:

- Обеспечение координации работы подразделений Банка по ПОД/ФТ, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Принятие решения о представлении в Росфинмониторинг сведений об операциях, в отношении которых возникли подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Организация работы по обучению работников кредитной организации по вопросам ПОД/ФТ.
- Оказание Содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ.
- Организация взаимодействия с представителями Росфинмониторинга.

Права и обязанности ответственного сотрудника Банка.

При осуществлении своих функций Ответственный сотрудник Банка вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя кредитной организации), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
- иными полномочиями в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений кредитной организации документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

- выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

Сотрудники подразделений кредитной организации оказывают ответственному сотруднику (сотрудникам возглавляемого им структурного подразделения) содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

Руководителем кредитной организации устанавливается порядок взаимодействия сотрудников кредитной организации с ответственным сотрудником по представлению последнего.

2.5 Программы и правила внутреннего банковского контроля в целях борьбы с отмыванием преступных доходов

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ кредитные организации должны разработать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Данные правила, кредитные организации разрабатывают с учетом рекомендаций, изложенных в письме Банка России от 13 июля 2005 г. N 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Основным принципом разработки правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия всех сотрудников кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении в деятельности физических лиц,

индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, находящихся на обслуживании в кредитной организации (далее - клиенты), операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии со статьей 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" включают порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности кредитной организации.

В правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма также включаются программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенные настоящими Рекомендациями.

Правила внутреннего контроля состоят из следующих программ и порядков осуществления работы по ПОД/ФТ:

Программы и порядки идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, изучения клиентов и ведения анкет.

Идентификация клиентов Банка осуществляется при:

- заключении договора банковского счёта (вклада) с физическими и юридическими лицами;
- заключении депозитарного договора с физическими и юридическими лицами;
- установлении договорных отношений с кредитными организациями;
- осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта;
- совершении банковских операций с наличной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), не отражаемых по счетам клиента - физического лица;
- совершении иных банковских операций и сделок.

Требования по идентификации не распространяются на органы государственной власти Российской Федерации и органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Идентификация клиента – физического лица не проводится при осуществлении платежа на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а также при осуществлении им операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей, либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей. Исключение составляют случаи, когда у работников Банка возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма

Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей, изучение клиентов осуществляются на основании документов и сведений, представляемых клиентами, в том числе документов, являющихся основанием для совершения

банковских операций и иных сделок. При необходимости получения дополнительной информации работники подразделений Банка могут самостоятельно использовать иные источники информации, достоверность которых не вызывает сомнений.

К сведениям, устанавливаемым в целях идентификации клиента, относятся:

Для идентификации физического лица:

- персональные данные: фамилия, имя и отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, дата и место рождения, гражданство, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Если документ, удостоверяющий личность, не содержит сведений об адресе места жительства или места пребывания, то эти сведения могут быть зафиксированы со слов клиента;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения при его наличии;

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется), номер, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

- данные миграционной карты: номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания;

- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

- номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Для идентификации индивидуального предпринимателя:

- персональные данные: фамилия, имя и отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, дата и место рождения, гражданство, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Если документ, удостоверяющий личность, не содержит

сведений об адресе места жительства или места пребывания, то эти сведения могут быть зафиксированы со слов клиента;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется);

- данные миграционной карты: номер карты, дата начала и дата окончания срока пребывания;

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется), номер, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

- идентификационный номер налогоплательщика;

- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;

- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности;

- почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Для идентификации юридического лица:

- полное наименование, а также (при наличии) сокращённое наименование и наименование на иностранном языке;

- организационно-правовая форма;

- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;

- банковский идентификационный код (для кредитных организаций);

- сведения о государственной регистрации: государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации², основной государственный регистрационный номер (ОГРН), дата присвоения ОГРН, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- адрес места нахождения и почтовый адрес;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер и дата выдачи лицензии, наименование органа, выдавшего лицензию, срок действия лицензии и перечень видов лицензируемой деятельности;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления;
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- номера контактных телефонов и факсов.

Идентификация клиента осуществляется до проведения банковской операции или иной сделки. Если характер банковской операции или иной сделки не позволяет до её совершения в полном объёме идентифицировать клиента, то идентификация клиента должна быть завершена в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки³.

При совершении клиентами Банка сделок с использованием платёжных (банковских) карт идентификация клиента может

² Для юридических лиц, зарегистрированных после 01 июля 2002 года, датой государственной регистрации является дата присвоения ОГРН.

³ Кроме операций с наличной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками) и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта.

осуществляться на основе реквизитов платёжной (банковской) карты, а также идентификационных кодов (паролей).

Программа установления и идентификации выгодоприобретателей.

К сведениям, устанавливаемым в целях идентификации выгодоприобретателей, относятся сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент Банка действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок, в том числе, сведения:

- об агентском договоре, по которому клиент Банка выступает агентом;
- о договоре поручения, по которому клиент Банка выступает поверенным;
- о договоре комиссии, по которому клиент Банка выступает комиссионером;
- о договоре транспортной экспедиции, по которому клиент Банка выступает экспедитором;
- о договоре простого товарищества (совместной деятельности), по которому клиент Банка является участником (товарищем);
- о договоре доверительного управления имуществом, по которому клиент Банка выступает доверительным управляющим;
- о договоре банковского счёта, предназначенного для осуществления расчётов, связанных с деятельностью по доверительному управлению имуществом;
- о договоре вклада (депозита) в пользу третьего лица;
- об иных договорах, согласно которым клиент Банка при проведении банковских операций и иных сделок действует к выгоде другого лица;

- об операциях, по которым клиент Банка осуществляет платежи или иное исполнение обязательств за третье лицо;

В целях установления данных сведений работники Банка при открытии банковского счёта (вклада), заключении депозитарного договора, кредитных и инвестиционных сделок, а также иных сделок, целью которых является предоставление банковских услуг, уведомляют клиента о необходимости представления сведений о выгодоприобретателе.

При проведении операций по поручению клиентов обязаны предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей.

Работник Банка вправе не устанавливать и не идентифицировать выгодоприобретателя, если клиент Банка является:

- кредитной организацией – резидентом Российской Федерации;
- профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- страховой организацией;
- лизинговой компанией;
- организацией федеральной почтовой связи;
- ломбардом;
- организацией, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организацией, содержащей тотализаторы и букмекерские конторы, и/или организующей и проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;

- организацией, осуществляющей управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;

- организацией, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

- оператором по приему платежей;

- коммерческой организацией, заключающей договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента;

- адвокатом;

- нотариусом;

- кредитным потребительским кооперативом;

- микрофинансовой организацией;

- лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг;

- банком-резидентом иностранного государства-члена FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), при условии соответствия банка хотя бы одному из нижеуказанных критериев:

- наличие у банка рейтинговой оценки, присвоенной международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's или Fitch Ratings);

- включение банка в международный банковский справочник «Bankers Almanac» (издательство «Reed Business Information», UK, используется любой выпуск справочника, изданный не ранее календарного года, предшествующего календарному году совершения банковской операции или иной сделки) либо в перечень (реестр)

действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

В случае если у работника Банка возникают подозрения в том, что указанные клиенты Банка или совершаемые ими операции связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма, работник Банка обязан установить и идентифицировать выгодоприобретателей по операциям, проводимым по их поручению.

Установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляются до совершения банковской операции или иной сделки. В случае если характер банковской операции или иной сделки не позволяет до её совершения в полном объёме установить и идентифицировать выгодоприобретателей, то их установление и идентификация должны быть завершены в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

Одной из особенностей проведения идентификации является принятие на обслуживание клиентов, относящихся к категории иностранных публичных должностных лиц (далее – ИПДЛ).

В соответствии со Статьей 7.3. Федеральным законом № 115-ФЗ начиная с июня 2009 в обязанности кредитных организаций входит выявление среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание иностранных публичных должностных лиц.

Принятие на обслуживание ИПДЛ проводится только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя

обособленного подразделения Банка, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия.

В целях выявления ИПДЛ, в Банке разработаны специальные формы вопросников (анкет), посредством которых осуществляется первичное выявление лиц, которые могут относиться к категории ИПДЛ.

В случае если из ответов на вопросы, приведённые в данных формах, или из других достоверных источников следует, что клиент относится к категории ИПДЛ, работник, осуществляющий его идентификацию, представляет полученные от клиента документы на рассмотрение Ответственному сотруднику по ПОД/ФТ и руководителю внутреннего структурного подразделения Банк куда непосредственно обратился клиент.

Ответственный сотрудник Банка (ответственные сотрудники подразделения Банка по ПОД/ФТ) осуществляют проверочные мероприятия в отношении информации об отнесении клиента к категории ИПДЛ и при подтверждении указанных сведений просит разрешения на открытие счета (вклада) у руководителя Банка либо его заместителя. Только после указанной процедуры данный клиент принимается на обслуживание в Банк.

Обслуживание ИПДЛ в Банке также имеет особенности. Работники Банка обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ.

На регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении Банка информацию о находящихся у них на обслуживании ИПДЛ, уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на

обслуживании ИПДЛ, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

Реализуя порядок осуществления идентификации, работники Банка обязаны:

При рассмотрении документов, представленных физическим лицом, для заключения договора банковского счёта (вклада), депозитарного договора:

- проверить действительность документа, удостоверяющего личность клиента, на дату его представления и убедиться в его достоверности;

- зафиксировать сведения, полученные в результате идентификации клиента;

- в случае если от имени клиента действует его представитель, идентифицировать его, выяснить и зафиксировать его полномочия на основании представленных документов;

- идентифицировать лиц, которым предоставляются либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счётом (вкладом), в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг);

- при необходимости уточнения сведений получить от клиента соответствующие разъяснения;

- проверить сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность, по Перечню экстремистов с использованием специального программного обеспечения;

- проверить по сведениям, содержащимся в документе, удостоверяющем личность, принадлежность клиента к категории иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ).

При рассмотрении документов, представленных индивидуальным предпринимателем для заключения договора банковского счёта (депозита), депозитарного договора:

- проверить действительность документа, удостоверяющего личность клиента, на дату его представления и убедиться в его достоверности;

- зафиксировать сведения, полученные в результате идентификации клиента;

- выполнить действия, предусмотренные для идентификации физических лиц

При рассмотрении документов, представленных юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, для заключения договора банковского счёта (вклада):

- зафиксировать сведения, полученные в результате идентификации клиента;

- в случае если от имени клиента действует его представитель, идентифицировать его, выяснить и зафиксировать его полномочия на основании представленных им документов;

- идентифицировать лиц, которым предоставляются либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счётом (банковским вкладом), в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг);

- проверить сведения о физических и юридических лицах, содержащиеся в учредительных документах, документах о государственной регистрации и иных документах, подлежащих

представлению в Банк, по Перечню экстремистов с использованием специального программного обеспечения.

- проверить по сведениям, содержащимся в документе, удостоверяющем личность, принадлежность клиента к категории ИПДЛ. При установлении договорных отношений с кредитными организациями;

- выяснить (в том числе, путём направления запроса с приложением Вопросника по типовой форме, приведённой в Приложении 12 к настоящим Правилам), какие меры по ПОД/ФТ осуществляются кредитной организацией;

- изучить учредительные документы, документы государственной регистрации и иные документы, представленные для установления деловых отношений;

- удостовериться в правомочности представленных документов и проверить полноту содержащихся в них сведений;

- при необходимости уточнения сведений получить от кредитной организации соответствующие разъяснения;

- зафиксировать сведения, полученные в результате идентификации кредитной организации, а также выяснить и зафиксировать полномочия её представителя на основании представленных документов;

- идентифицировать лиц, которым предоставляются либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счётом (банковским вкладом), в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг);

- проверить сведения о физических лицах и организациях, содержащиеся в учредительных документах, документах о государственной регистрации и иных документах, подлежащих

представлению в Банк, по Перечню экстремистов с использованием специального программного обеспечения. При наличии в отношении физического или юридического лица сведений об их участии в террористической деятельности, работник подразделения Банка незамедлительно передаёт указанное заявление Ответственному сотруднику подразделения Банка по ПОД/ФТ для осуществления процедур, предусмотренных разделом 9 настоящих Правил.

При осуществлении переводов денежных средств по поручению клиентов - физических лиц без открытия банковского счёта и совершении банковских операций с наличной валютой и чеками (в том числе с дорожными чеками), не отражаемых по счетам клиента - физического лица:

- идентифицировать клиента, проверить действительность документа, удостоверяющего личность клиента, на дату представления документа и убедиться в его достоверности;

- в случае если от имени клиента действует его представитель, идентифицировать его, проверить действительность документа, удостоверяющего личность представителя клиента, на дату представления документа и убедиться в его достоверности, выяснить и зафиксировать полномочия представителя клиента на основании представленных им документов;

- проверить сведения обо всех участниках совершаемой операции, содержащиеся в расчётных документах, по Перечню экстремистов.

- проверить по сведениям, содержащимся в документе, удостоверяющем личность, принадлежность клиента к категории ИПДЛ. - при необходимости уточнения сведений, содержащихся в расчётном документе, получить от клиента или его представителя соответствующие разъяснения;

- зафиксировать сведения о клиенте и его представителе, полученные в результате идентификации.

При совершении операций по счетам клиента – физического лица и индивидуального предпринимателя:

- установить на основании документа, удостоверяющего личность, фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дату и место рождения клиента;

- проверить действительность документа, удостоверяющего личность клиента, на дату его представления и убедиться в его достоверности;

- если от имени клиента действует его представитель, а также если внесение наличных денежных средств на счёт клиента – физического лица осуществляется иным физическим лицом, которое в соответствии с установленным в Банке порядком вправе вносить денежные средства на счёт клиента, идентифицировать его, выяснить и зафиксировать полномочия представителя клиента на основании представленных им документов;

- проверить, соответствуют ли персональные данные клиента или его представителя и реквизиты представленных ими документов, удостоверяющих личность, данным и реквизитам, которыми располагает подразделение Банка;

- выяснить, направлены ли действия клиента к выгоде другого лица, проверить наличие в комплекте представленных документов сведений о выгодоприобретателе;

- проверить сведения обо всех участниках совершаемой операции, содержащиеся в расчётных документах, по Перечню.

При совершении операций по счетам клиента – юридического лица, в том числе являющегося кредитной организацией:

- проверить, соответствуют ли реквизиты представленных клиентом документов данным, имеющимся в подразделении Банка;
- если от имени клиента действует его представитель, идентифицировать его, выяснить и зафиксировать полномочия представителя клиента на основании представленных им документов;
- выяснить, направлены ли действия клиента к выгоде другого лица, проверить наличие в комплекте представленных документов сведений о выгодоприобретателе;
- проверить сведения обо всех участниках совершаемой операции, содержащиеся в расчётных документах, по Перечню экстремистов с использованием специального программного обеспечения. При наличии в отношении участников операции сведений об их участии в террористической деятельности, работник подразделения Банка незамедлительно передаёт указанное заявление Ответственному сотруднику подразделения Банка по ПОД/ФТ для осуществления процедур, предусмотренных разделами 9 и 10 настоящих Правил.

Порядок изучения клиентов Банка.

Изучение клиентов и совершаемых ими операций осуществляется подразделениями Банка с целью оценки и минимизации рисков совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

Изучение клиента начинается с момента его обращения в Банк с целью установления договорных отношений и продолжается до прекращения обязательств между клиентом и Банком.

Изучение клиентов включает сбор, анализ и оценку информации на основании сведений, которыми располагают подразделения Банка в

отношении изучаемого клиента. Работники Банка осуществляют изучение клиентов в зависимости от их категории:

- клиентов - физических лиц на основании сведений:
 - необходимых для идентификации клиента;
 - о социальном положении и профессиональной деятельности клиента: профессия, специальность, место работы, род занятий и т.п.;
 - об источниках денежных средств и иного имущества, которым распоряжается клиент: заработная плата, пенсия, наследство, доходы от предпринимательской деятельности, вознаграждение за посреднические услуги, доходы от продажи имущества и т.п.;
 - о принадлежности клиента к категории ИПДЛ;
 - о видах, характере и целях совершения операций;
 - о выгодоприобретателях по операциям, проводимым клиентом;
- клиентов – индивидуальных предпринимателей на основании сведений:
 - необходимых для идентификации клиента;
 - о видах и характере операций, совершаемых клиентом;
 - о негативных прецедентах в предпринимательской деятельности клиента: просроченные или неоплаченные долги, недобросовестность по отношению к партнёрам по бизнесу, рекламации, судебные тяжбы, связи с криминальными элементами и т.п.;
 - о контрагентах;
 - о выгодоприобретателях по операциям, проводимым клиентом;
 - об операционной активности клиента в Банке: направления и объёмы денежных потоков, используемые финансовые схемы и т.п.;

- клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на основании сведений:

- необходимых для идентификации клиента;
- о целях создания юридического лица;
- об учредителях (акционерах, участниках), а также о размере и структуре уставного капитала (частный, государственный, смешанный), о долях владельцев капитала, о владельцах контрольного пакета и т.п.;
- об истинных владельцах, в том числе об их принадлежности к категории ИПДЛ;
- о руководящем составе: персональные данные, образование, опыт руководящей работы, принадлежность к ИПДЛ;
- об основных направлениях деятельности;
- о деловой репутации и позиционировании клиента в занимаемом им секторе рынка;
- о финансовом положении и источниках доходов клиента;
- о контрагентах клиента;
- о выгодоприобретателях по операциям, проводимым клиентом;
- о видах, характере и целях совершаемых операций;
- об операционной активности клиента (о направлениях и объёмах денежных потоков, используемых финансовых схемах и т.п.);
- о негативных прецедентах, связанных с деятельностью клиента: просроченные или неоплаченные долги, недобросовестность по отношению к партнёрам по бизнесу, рекламации, судебные тяжбы, связи с криминальными элементами и т.п.;
- о мерах, осуществляемых в целях ПОД/ФТ (в отношении клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными

организациями, но относящихся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом);

- клиентов – кредитных организаций на основании сведений:

- необходимых для идентификации юридических лиц;
- о мерах, осуществляемых в целях ПОД/ФТ;
- об учредителях (акционерах, участниках), а также о размере и структуре уставного капитала (частный, государственный, смешанный), о долях владельцев капитала и т.п.;

- об истинных владельцах, в том числе об их принадлежности к категории ИПДЛ;

- о руководящем составе: персональные данные, образование, опыт руководящей работы, принадлежность к категории ИПДЛ;

- о деловой репутации и позиционировании клиента в занимаемом им секторе рынка;

- о финансовом положении кредитной организации;

- об операциях, осуществляемых кредитной организацией, с которой установлены договорные отношения;

- о негативных прецедентах, связанных с деятельностью кредитной организации: недобросовестность по отношению к партнёрам по бизнесу и клиентам, рекламации, судебные тяжбы, связи с криминальными элементами, меры воздействия со стороны надзорных органов за нарушение законодательства по ПОД/ФТ и т.п.

Порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

При установлении с клиентами Банка договорных отношений, а также в процессе обслуживания клиентов работники подразделений Банка должны оценивать риск осуществления клиентами Банка операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма. В

ОАО Банк ВТБ используется трехмерная шкала оценки уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Уровень риска оценивается как очень высокий, если в течение анализируемого периода клиентом совершались:

- операции, хотя бы одной из сторон которых является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- подозрительные операции, сведения о которых представлялись в Уполномоченный орган.

Уровень риска оценивается как высокий, если имеющиеся сведения о клиенте и/или виды осуществляемой им деятельности соответствуют хотя бы одному из критериев высокого уровня риска осуществления клиентом Банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма⁴.

В остальных случаях уровень риска оценивается как низкий.

При установлении договорных отношений с физическими лицами уровень риска устанавливается с учётом следующих сведений:

- персональные данные клиента (гражданство, место жительства);

⁴ Критерии высокого уровня риска осуществления клиентом Банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма приведены в Приложении 1 к диплому.

- факт отнесения клиента к категории ИПДЛ или родственных отношений с указанными лицами;

- факт причастности клиента или его представителей к экстремистской или террористической деятельности.

При установлении договорных отношений с юридическими лицами, не являющихся кредитными организациями, уровень риска устанавливается с учётом следующих сведений:

- заявленные в учредительных документах виды деятельности;
- факт причастности клиента или его представителей к экстремистской или террористической деятельности;
- состав учредителей/участников/акционеров (факты совпадений сведений об указанных лицах с данными Перечня экстремистов, сведения о связи указанных лиц с представителями теневой экономики или криминальных структур);
- место регистрации;
- отнесение клиента к категории клиентов-нерезидентов, не являющихся налогоплательщиками РФ.

Уровень риска пересматривается в Банке при наступлении срока планового пересмотра или при наступлении в деятельности клиента события, которое влечёт за собой необходимость изменения уровня риска. В последнем случае уровень риска должен быть пересмотрен по факту наступления указанного события вне зависимости от установленного срока планового пересмотра.

При плановом пересмотре клиенту может устанавливаться более низкий уровень риска при условии, что за период, прошедший с даты последнего пересмотра, в его деятельности не было отмечено событий, требующих установления высокого или очень высокого уровня риска.

Работники Банка уделяют повышенное внимание операциям с денежными средствами и иным имуществом, проводимым клиентами,

отнесённым к высокому или очень высокому уровням риска. Ответственные сотрудники по ПОД/ФТ подразделений Банка осуществляют контроль обоснованности и своевременности оценки и пересмотра уровня риска работниками соответствующих подразделений.

Программа выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций.

Выявление операций подлежащих обязательному контролю (далее по тексту – ООК) и подозрительных операций (далее по тексту – ПО) осуществляется работниками подразделений Банка, участвующих в совершении и оформлении банковских операций и иных сделок.

Операции, подлежащие обязательному контролю:

Обязательному контролю подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает её, а по своему характеру данные операции относятся к одному из следующих видов операций:

Операции с денежными средствами в наличной форме:

- снятие со счёта юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- зачисление на счёт юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
- покупка наличной иностранной валюты физическим лицом;
- продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт;
- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

Зачисление или перевод на счёт денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счёта в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учётом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию.

Работники Банка, обязаны уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым указанными физическими или юридическими лицами, либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием указанных банковских счетов.

Операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счёт (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счёта (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счёт (вклад) или списание денежных средств со счёта (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трёх месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счёт (вклад) или списание денежных средств со счёта (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счёту (вкладу) не производились с момента его открытия.

Иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома из таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля - продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

Обязательному контролю подлежат сделки с недвижимым имуществом, если сумма, на которую совершается сделка, равна или превышает 3 000 000 рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает её.

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. При этом сумма, на которую совершаются указанные операции, во внимание не принимается.

Коды видов операций (сделок), сведения о которых представляются в Уполномоченный орган, перечислены в Приложении 2 к настоящему диплому.

Подозрительные операции:

В процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в обязанности работников Банка входит выявление подозрительных операций.

Основаниями для возникновения подозрений, что операция/сделка совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма являются:

- запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом;
- подозрение в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, связанной с финансированием терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что операции (сделки) осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

Подозрительной операции присваивается код «6001» в соответствии с Приложением 2 к настоящей работе. Коды признаков подозрительных операций перечислены в Приложении 3.

Критерии и признаки необычных, подозрительных операций и сделок изложены в Приложении 2 к письму Банка России от 13 июля 2005 г. N 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁵

В целях повышения эффективности работы по выявлению и предотвращению подобных операций (сделок) клиентов Банком России на периодической основе издаются рекомендательные письма, содержащие актуальные признаки сомнительных операций. В частности данные критерии содержатся в Письмах от 21.01.2005 № 12-Т, от 26.01.2005 № 17-Т, от 26.12.2005 № 161-Т, от 13.03.2008 № 24-Т, от 04.07.2008 № 80-Т, от 03.09.2008 № 111-Т, от 01.11.2008 № 137-Т, от 11.06.2010 № 83-Т, от 16.09.2010 № 129-Т⁶.

Особое значение в данных рекомендациях уделено операциям, связанным с незаконным выводом денежных средств с территории Российской Федерации, с уклонением от уплаты налогов и «обналичиванием» денежных средств в крупных размерах.

При выявлении в деятельности клиента или совершаемых им операциях оснований и признаков подозрительных, сомнительных операций работники подразделений Банка осуществляют углублённую проверку всех имеющихся в отношении такого клиента сведений и проводят анализ его операционной деятельности.

При выявлении в деятельности клиента подозрительных операций, подразделения Банка по решению своего Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ или Ответственного сотрудника Банка предпринимают следующие действия:

- уделяют повышенное внимание всем последующим операциям, совершаемым клиентом, в том числе, проводят углублённый анализ его операционной деятельности;
- осуществляют дополнительное изучение клиента, его контрагентов, партнёров по бизнесу;

⁵ Данные критерии изложены в Приложении 4 к настоящему диплому

⁶ Признаки сомнительных операций, содержатся в Приложении 5

- предпринимают иные действия, не противоречащие требованиям российского законодательства, нормативных актов Банка России и деловой этики.

В целях защиты деловой репутации и интересов Банка от рисков, возникающих при проведении клиентами сомнительных операций, подразделения Банка, а также подразделения Банка по ПОД/ФТ на регулярной основе осуществляют мониторинг операций, которые порождают риски вовлечения Банка в деятельность, связанную с отмыванием доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма. При выявлении указанных операций работники подразделений Банка предпринимают меры по прекращению совершения сомнительных операций, в том числе проводят следующие мероприятия.

Запрашивают у клиента:

- документы, подтверждающие целевое использование наличных денежных средств, а также источники их происхождения;

- сведения о сторонах по договорам, на основании которых совершена операция по счёту и о выгодоприобретателях в случае, если операция совершена, в частности, по агентскому договору, договору поручения, комиссии и доверительного управления;

- документы, являющиеся основанием для совершения операции (договоры, дополнительные соглашения, протоколы и т.п.);

- документы, раскрывающие содержание операции (инвойсы, таможенные декларации, перечни товаров, поступивших на реализацию и т.п.);

Запрашивают у клиента – резидента, осуществившего платежи в значительных размерах в пользу нерезидентов:

- бухгалтерские балансы за несколько последних отчётных дат;

- налоговые декларации по налогам на прибыль и добавленную стоимость с отметкой налоговых органов об их получении за несколько последних отчётных дат;

- документы, подтверждающие исполнение нерезидентом обязательств перед резидентом – плательщиком (товарно-транспортные, складские, таможенные документы, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг и т.д.)

Запрашивают у клиента – резидента, осуществляющего платеж в пользу резидента Республики Беларусь на счет последнего, открытый в банке, не являющемся резидентом Республики Беларусь, копию разрешения Национального банка Республики Беларусь на открытие счета в банке-нерезиденте.

Если сомнительные операции совершаются при расчётах по импортным контрактам, то при возникновении сомнений в достоверности сведений, содержащихся в представленных клиентом таможенных документах, направляются запросы в ФТС России или проверяют товарно-транспортные накладные, оформленные грузоотправителями на территории Республики Беларусь по Электронному банку данных об изготовленных и реализованных бланках первичных учетных документов и контрольных знаках (информация размещена в открытом доступе в сети Интернет на сайте: <http://blank.bisc.by>).

Осуществляют проверку фактического местонахождения клиентов с выездом по адресам их регистрации.

Программа проверки информации о клиентах, об операциях клиентов и о выгодоприобретателях.

Проверка информации о клиентах Банка, об операциях клиентов и о выгодоприобретателях осуществляется уполномоченными

работниками Банка в процессе идентификации и изучения клиентов, а также его обслуживания в Банке.

Проверка информации осуществляется для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений в осуществлении клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

При наличии необходимости и возможности, уполномоченные лица Банка осуществляют выезды по адресам деятельности клиентов.

Проверка информации о клиентах Банка, о совершаемых ими операциях и о выгодоприобретателях, осуществляется в процессе идентификации клиентов работниками Банка, обслуживающими данных клиентов и/или их банковские счета, путём проверки сведений, содержащихся в документах, представленных клиентами Банка, путём проверки и анализа сведений, содержащихся:

- в Анкете клиента;
- в юридическом деле или досье клиента;
- в расчётных документах клиента;
- в заключениях и справках, подготовленных подразделениями Банка;
- в официальных справочниках, банковских альманахах, средствах массовой информации.

Проверка информации о клиентах и выгодоприобретателях в процессе выявления операций, подлежащих обязательному контролю, осуществляется работниками подразделений Банка на основании содержания расчётных документов, выписок по счетам клиентов, а также других сведений, содержащихся в АБС Банка или представленных клиентом документах.

Проверка информации в процессе выявления подозрительных операций осуществляется работниками подразделений Банка путём

комплексного анализа деятельности клиента и совершаемых им операций. При осуществлении указанной проверки работникам подразделений Банка необходимо:

- выяснить экономическую суть операции (в случае необходимости обратиться за разъяснениями непосредственно к клиенту);
- запросить у клиента документы, являющиеся основанием для совершения операции или раскрывающие содержание операции;
- проанализировать соответствие операции характеру деятельности клиента;
- определить источники денежных средств, за счёт которых осуществляется операция, и направления использования денежных средств, зачисляемых на счета клиента;
- проанализировать сведения о клиенте, о выгодоприобретателях по проводимым клиентом операциям, информацию, предоставляемую как самим клиентом, так и полученную из других источников;
- проанализировать содержание операций клиента по всем его счетам, открытым в подразделении Банка.

Программа документального фиксирования сведений.

Настоящая программа определяет порядок документального фиксирования информации, полученной в результате применения Правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Документальное фиксирование информации осуществляется с учётом следующих требований:

- сведения об операции (сделке) клиента фиксируются таким образом, чтобы в случае необходимости была возможность воспроизвести детали операции (сделки) (в том числе сумму операции (сделки) валюту платежа, данные о контрагенте клиента;

- фиксирование информации и сбор документов в целях ПОД/ФТ осуществляется таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

Подразделения Банка обязаны документально фиксировать сведения:

- о клиенте;
- о выгодоприобретателях;
- об операциях, подлежащих обязательному контролю;
- о подозрительных операциях;
- о случаях отказа от заключения договора банковского счёта (вклада) с физическим или юридическим лицом;
- о случаях отказа от проведения операций.

При выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций документальному фиксированию подлежат сведения:

- о виде операции, основании для её совершения и назначении платежа;
- о дате совершения операции, а также о сумме, на которую она совершена;
- полученные в целях идентификации физического лица, совершившего операцию;
- полученные в целях идентификации индивидуального предпринимателя, совершившего операцию;
- полученные в целях идентификации юридического лица, совершившего операцию;
- полученные в целях идентификации физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица, по

поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

- полученные в целях идентификации представителя физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счёт другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления;

- полученные в целях идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

В случае отказа от заключения договора банковского счёта (вклада) документальному фиксированию подлежат сведения:

- о дате отказа от заключения договора банковского счёта (вклада);
- об основании отказа от заключения договора банковского счёта (вклада);
- полученные в целях идентификации клиента.

В случае отказа от проведения операции документальному фиксированию подлежат сведения:

- о дате отказа от проведения операции;
- о виде и сумме операции;
- об основании совершения операции и назначении платежа;
- об основании отказа от проведения операции;
- полученные в целях идентификации клиента.

Сведения об операциях, предусмотренных Федеральным законом, документально фиксируются в АБС Банка с возможностью распечатки на бумажном носителе.

Сведения о клиентах, полученные в процессе их идентификации, фиксируются работниками Банка в объёме, установленном действующими в Банке правилами совершения соответствующих операций и сделок, в следующем порядке:

При заключении договора банковского счёта (вклада), депозитарного договора с физическими лицами, индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями:

- в договоре (заявлении) об открытии соответствующего банковского счёта (вклада), в депозитарном договоре;
- в клиентской базе данных АБС Банка;
- в вопроснике;
- в анкете клиента.

При установлении договорных отношений с кредитными организациями:

- в договоре (соглашении), подписываемом с кредитной организацией;
- в АБС Банка;
- в анкете клиента.

При осуществлении переводов денежных средств по поручению клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов и совершении банковских операций с наличной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), не отражаемых по счетам клиента - физического лица:

- в расчётных документах;
- в АБС Банка.

При заключении кредитных, инвестиционных сделок и выдаче банковских гарантий:

- в договоре (соглашении), которым оформляется сделка;
- в АБС Банка;
- в анкете клиента.

При проведении операций по счетам клиентов:

- в расчётных документах;
- в АБС Банка;
- в анкете клиента.

При предоставлении в аренду клиентам индивидуальных банковских сейфов, заключении сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями и совершении иных банковских операций и сделок:

- в договорах и иных документах, оформление которых предусмотрено действующими в Банке правилами совершения соответствующих сделок;
- в АБС Банка.

Сведения о клиентах и выгодоприобретателях фиксируются в документах и АБС Банка в объёме, предусмотренными Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и внутренними нормативными актами Банка, определяющими порядок заключения соответствующих сделок и/или проведения операций.

Порядок отказа от заключения договора банковского счёта (вклада) совершения операций и приостановление операций.

Подразделения Банка **обязаны** отказать в открытии банковского счёта (вклада) клиенту, не являющемуся кредитной организацией:

- на анонимного владельца, то есть на физическое или юридическое лицо, обратившееся с просьбой об открытии счёта

(вклада), не предоставившее документы, необходимые для его идентификации;

- физическому лицу без личного присутствия лица, открывающего счёт (вклад), либо его представителя;

- в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом.

Подразделения Банка **вправе** отказаться от заключения договора банковского счёта (вклада) с физическим или юридическим лицом на следующих основаниях:

- отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

- представление клиентом недействительных или недостоверных документов;

- наличие сведений об участии клиента, его учредителя и/или представителя в террористической деятельности, полученных в соответствии с Федеральным законом.

Решение об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада) принимается руководителем подразделения Банка на основании доклада работника, осуществившего идентификацию клиента.

Подразделения Банка **обязаны** отказаться от установления отношений с банком-нерезидентом в случае, если:

- банк-нерезидент не имеет постоянно действующих органов управления на территории государства, в котором он зарегистрирован;

- счета банка-нерезидента используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Решение об отказе от установления договорных отношений с кредитными организациями принимается руководителем подразделения Банка.

При отсутствии в расчётном или ином документе, являющемся основанием для осуществления перевода денежных средств, а также при переводе денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счёта информации о плательщике, отсутствии указанной информации в Банке и невозможности её получения подразделениями Банка в целях корректного отражения в расчётных документах, подразделения Банка **обязаны** отказать клиенту в выполнении его поручения.

Подразделения Банка **вправе** отказать клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования сведений, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счёт.

Подразделения Банка **вправе** не устанавливать договорные отношения с кредитными организациями в случаях, если:

- кредитные организации не осуществляют мер по ПОД/ФТ;
- кредитные организации или лица (организации), входящие в состав их акционеров (участников), или лица, входящие в состав совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа, числятся в Перечне экстремистов;
- в процессе идентификации кредитных организаций, изучения их деятельности и проверки полученной от них информации и документов выявлены признаки мошенничества, подлога, фальсификации или иная негативная информация;

- о деятельности указанных кредитных организаций получена негативная информация.

Программа хранения документов и информации и порядок обеспечения конфиденциальности информации.

Все документы на бумажных носителях и в электронном виде (а также копии документов на бумажных носителях), содержащие сведения, которые подлежат документальному фиксированию в процессе идентификации и изучения клиентов Банка, а также сведения о выявленных операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, которые подлежат документальному фиксированию, хранятся в подразделениях или архиве Банка.

Документы, содержащие сведения, которые подлежат документальному фиксированию в процессе идентификации и изучения клиентов Банка, а также сведения о выявленных операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, хранятся в Банке не менее 5 лет со дня прекращения договорных обязательств Банка и клиента.

Работники подразделений Банка обязаны обеспечивать конфиденциальность информации, образующейся в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

К конфиденциальной информации относятся следующие сведения:

- сведения о документах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- сведения о формах, способах и методах осуществления в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- сведения, содержащиеся в Анкетах клиентов;
- сведения о выявленных операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю;

- сведения о подозрительных операциях;
- сведения о случаях отказа от заключения договора банковского счёта (вклада) или от выполнения операций;
- сведения о приостановлении операций.

В целях обеспечения конфиденциальности информации работникам подразделений Банка запрещается:

- информировать клиентов Банка и иных лиц о формах, способах и методах осуществления в Банке внутреннего контроля;
- информировать клиентов Банка и иных лиц о представлении в Уполномоченный орган информации, полученной в результате применения настоящих Правил и других нормативных актов Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- представлять клиентам Банка и иным лицам информацию о причинах приостановления операций.

Программа подготовки и обучения кадров.

Задачами Программы подготовки и обучения кадров являются получение работниками Банка необходимых знаний в сфере ПОД/ФТ; формирование у работников понимания стоящих перед Банком целей и задач в области ПОД/ФТ, приобретение работниками Банка навыков осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Реализация настоящей Программы предусматривает ознакомление работников Банка:

- с требованиями по ПОД/ФТ законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, рекомендаций надзорных органов, настоящих Правил и иных нормативных актов Банка, а также международных договоров, рекомендаций международных организаций и т.п.;
- с мерами по ПОД/ФТ, которые предпринимаются в соответствии с настоящими Правилами;

- с информацией о мерах ответственности, применяемых к работникам за неисполнение требований законодательных и нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ.

Обучение по вопросам ПОД/ФТ проходят работники подразделений Банка, участвующие в установлении договорных отношений с клиентами, совершении и оформлении банковских операций и иных сделок, а также работники подразделения по ПОД/ФТ, внутреннего контроля, Юридического департамента и подразделения по обеспечению безопасности.

Перечень подразделений филиала Банка, работники которых проходят обучение по ПОД/ФТ, утверждается приказом по филиалу и пересматривается по мере необходимости.

Подготовка и обучение по вопросам ПОД/ФТ предусматривает:

- вводный (первичный) инструктаж;
- целевой (внеплановый) инструктаж;
- повышение квалификации (плановый инструктаж);
- практические занятия;
- самостоятельное изучение работниками Банка нормативных документов по ПОД/ФТ;
- проверку знаний.

Проведение вводного инструктажа.

Вводный инструктаж проводится с каждым работником Банка при приёме на работу в подразделения, включенные в Перечень, и при переводе на работу в указанные подразделения сотрудников иных подразделений Банка, не позднее одного месяца с даты его приёма (перевода) на работу, указанной в приказе. Вводный инструктаж проводится с работником до начала исполнения им своих должностных обязанностей.

Вводный инструктаж предусматривает ознакомление работников с вопросами ПОД/ФТ путём проведения ознакомительной презентации и/или собеседования, в ходе которого работнику предоставляется информация об особенностях выполнения требований законодательства в области ПОД/ФТ в подразделении. Вводный инструктаж может проводиться с использованием программы дистанционного обучения. Вводный инструктаж проводится индивидуально либо в группах.

Факт прохождения работником вводного инструктажа фиксируется в Журнале учёта проведения вводного инструктажа работников и подтверждается собственноручной подписью работника, прошедшего инструктаж.

Проведение целевого (внепланового) инструктажа.

Целевой (внеплановый) инструктаж проводится с работниками подразделений Банка, указанных в Перечне, в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных, правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ;
- при вводе Банком новых или изменении действующих Правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления в Банке внутреннего контроля в области ПОД/ФТ;
- при переводе работника на постоянную работу в одно из подразделений Банка, перечисленных в Перечне, в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ не достаточно для выполнения им своих трудовых функций;
- при выполнении работником Банка задач, не обусловленных заключённым с ним трудовым договором, когда это не влечёт за собой изменения трудовых функций и существенных условий трудового договора.

Повышение квалификации (плановый инструктаж).

Плановый инструктаж работников подразделений Банка, осуществляется в соответствии с Планом реализации программы обучения по ПОД/ФТ на текущий год, который утверждается руководителем Банка.

Плановый инструктаж осуществляется в форме тематических семинаров и практических конференции, организуемые Банком, учебных семинаров, курсов лекций, научно-практические конференций, организуемые российскими и зарубежными учебными центрами, учебных семинаров, технических учёб, организуемых подразделениями Банка, курсов дистанционного обучения.

Первичная проверка знаний работников подразделений Банка, указанных в Перечне, проводится не ранее одного и не позднее двух месяцев с даты проведения с ними вводного инструктажа.

Периодическая проверка знаний в области ПОД/ФТ работников подразделений Банка, указанных в Перечне, осуществляется не реже одного раза в год.

2.6 Действия сотрудников коммерческого банка при выявлении ими признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и совершения клиентами подозрительных операций

Сотрудники коммерческого банка должны руководствоваться следующими критериями, позволяющими выявлять и обнаруживать признаки необычных сделок.

1. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

1.1. немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции;

1.2. пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг;

1.3. операции клиента не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента и не имеют целью управление ликвидностью или страхование рисков;

1.4. наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;

1.5. необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

1.6. внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

1.7. передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с кредитной организацией;

1.8. явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций;

1.9. зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 600 000 рублей, но в результате сложения (если бы денежные средства были зачислены на основании одного платежного документа) превышающих указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей) с последующим переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку иностранной валюты, ценных бумаг и других высоколиквидных активов;

1.10. дробление сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) превышает сумму, эквивалентную 600 000 рублей;

1.11. отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

1.12. отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций;

1.13. сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации

сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей;

1.14. невозможность установления контрагентов клиента;

1.15. отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к кредитной организации.

2. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств:

2.1. открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 рублей (кроме случаев, когда известно, что клиент, исходя из характера его деятельности, регулярно в течение определенного срока получает подобные суммы денежных средств), с последующим зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другую кредитную организацию;

2.2. зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 рублей, в том числе через кассу кредитной организации, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей;

2.3. зачисление денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для

данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме;

2.4. регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме, в том числе на основании приходного кассового ордера, в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (American Express, Thomas Cook и т.д.), с переводом всей или большей части суммы, даже если сумма меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или в пользу третьего лица, в том числе нерезидента (кроме разовых случаев);

2.5. перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы;

2.6. регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией - нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует известной деятельности клиента;

2.7. не связанное напрямую с деятельностью клиента неожиданное существенное увеличение сальдо на счете, которое впоследствии переводится в другую кредитную организацию или используется для целей покупки иностранной валюты (с переводом в пользу нерезидента), ценных бумаг на предъявителя;

2.8. существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента - юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме;

2.9. перевод денежных средств со счета клиента - юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, равные или более низкие ставки по вкладам или равные либо худшие условия обслуживания в другой кредитной организации) с назначением платежа "перевод собственных средств";

2.10. нерегулярное или однократное использование клиентом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций.

3. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении операций по кредитным договорам:

3.1. предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации - кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя;

3.2. погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента и информация, которой в отношении данного клиента располагает кредитная организация, не позволяет определить источник финансирования кредиторской задолженности;

3.3. предоставление кредита под залог драгоценных камней, ввезенных на территорию Российской Федерации, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в

хранилище кредитора, кроме случаев кредитования предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства;

3.4. предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации - нерезидента на сумму, составляющую целое число (100 тысяч, 1 миллион и т.д.), при условии отсутствия очевидной связи между местом деятельности клиента и его контрагентов и местом нахождения гаранта, особенно если гарантия выдается филиалом кредитной организации - нерезидента;

3.5. информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, полученным в ходе переговоров от представителей клиента;

3.6. в погашение кредита клиента поступают денежные средства из не упомянутых клиентом или неизвестных источников погашения;

3.7. в кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих в год 30 процентов от основной суммы кредита (займа);

3.8. предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, существенно превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках.

4. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении расчетов по клирингу:

4.1. регулярные денежные переводы клиента, являющиеся, на основании сведений, содержащихся в заявлении на перевод, погашением сальдо расчетов по взаимозачету, кроме случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных

клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями.

5. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при использовании клиентом схем с участием страховщиков:

5.1. возврат страховой премии на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации - нерезидента.

6. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении международных расчетов:

6.1. возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда операция резидента с нерезидентом носит разовый характер (не повторяется в течение по меньшей мере в течение шести месяцев) и (или) не связана с основной деятельностью клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся у кредитной организации);

6.2. уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг);

6.3. использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся в распоряжении кредитной организации);

6.4. получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

6.5. в договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим;

6.6. оформление на разные наименования товарных позиций товарораспорядительных документов, грузовых таможенных деклараций и внешнеэкономических договоров (контрактов), по которым в кредитной организации оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок (например, наименования товарных позиций в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Российской Федерации (далее - ТН ВЭД), различаются в товарораспорядительных документах и внешнеэкономических договорах (контрактах);

6.7. товарораспорядительные документы, поступившие в кредитную организацию по внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок, не содержат четкого, со ссылкой на ТН ВЭД

описания товаров, являющихся предметом внешнеэкономических контрактов.

7. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами:

7.1. регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или постоянный убыток клиента;

7.2. разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом;

7.3. регулярные операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);

7.4. одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;

7.5. осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной;

7.6. проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях.

8. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам:

8.1. регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, одному или нескольким контрагентам при покупке (продаже) товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением права на списание средств со счета клиента;

8.2. регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети Интернет, денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетных) карт клиентов других кредитных организаций;

8.3. регулярное снятие держателем кредитной или дебетной карты наличных денежных средств через кассу кредитной организации или через банкомат на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей (на основании данных по операциям с пластиковыми картами, регулярно направляемых (или доступных через удаленный терминал) через организацию, осуществляющую процессинг пластиковых карт на основании лицензии VISA International или Europay International). Исключение составляет снятие денежных средств, поступивших на счет работника от работодателя и представляющих выплату

работодателем своим работникам любых форм материального вознаграждения.

При выявлении в деятельности клиента или совершаемых им операциях оснований и признаков, подозрительных либо сомнительных операций, изложенных в Приложениях Правил, работники подразделений Банка обязаны осуществить углублённую проверку всех имеющихся в отношении такого клиента сведений и провести анализ его операционной деятельности. Порядок проведения комплексного анализа деятельности клиента и совершаемых им операций.

Проверка информации в процессе выявления подозрительных операций осуществляется работниками Банка путём комплексного анализа деятельности клиента и совершаемых им операций. При осуществлении указанной проверки работники подразделений Банка должны:

- выяснить экономическую суть операции (в случае необходимости обратиться за разъяснениями непосредственно к клиенту);
- запросить у клиента документы, являющиеся основанием для совершения операции или раскрывающие содержание операции;
- проанализировать соответствие операции характеру деятельности клиента;
- определить источники денежных средств, за счёт которых осуществляется операция, и направления использования денежных средств, зачисляемых на счета клиента;
- проанализировать сведения о клиенте, о выгодоприобретателях по проводимым клиентом операциям, информацию, предоставляемую как самим клиентом, так и полученную из других источников (ДБ, доступных открытых источников информации и т.п.);

- проанализировать содержание операций клиента по всем его счетам, открытым в подразделении Банка.

В случае если результаты углублённой проверки и анализа операций, совершаемых клиентом, подтверждают обоснованность возникших подозрений, подразделения Банка должны оформить сообщение о подозрительной операции и направить его в подразделение Банка по ПОД/ФТ.

В сообщении могут быть включены сведения об одной или нескольких операциях, совершённых одними и теми же участниками и имеющих одинаковые признаки.

Сведения о нескольких операциях в составе одного сообщения направляются в случаях если:

- подозрения вызваны не каждой операцией в отдельности, а систематическим совершением клиентом однотипных операций;
- клиент регулярно совершает расчётные операции в рамках одной и той же сделки, когда подозрение вызывает сделка в целом.

2.7 Подозрительные (или сомнительные) сделки и организация работы коммерческого по предотвращению проникновения и легализации доходов, полученных преступным путем и использования банковских счетов

В целях защиты деловой репутации и интересов Банка от рисков, возникающих при проведении клиентами сомнительных операций, подразделения Банка, на регулярной основе осуществляют мониторинг операций, которые порождают риски вовлечения Банка в деятельность, связанную с отмыванием доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

Признаки сомнительных операций.

1. Открытие клиентом - физическим лицом банковского счёта (депозитного счёта либо счёта для расчётов с использованием банковских карт) в целях совершения операции по приобретению ценных бумаг, внесение на него наличных денежных средств и приобретение за счёт указанных средств ценных бумаг. Указанная последовательность операций совершается неоднократно (два и более раз) в течение короткого промежутка времени (например, в течение, одного - двух дней).

2. Открытие на имя клиента - физического лица двух банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте, внесение (зачисление) на счёт, открытый в валюте РФ, наличных денежных средств в валюте РФ с последующим их списанием по поручению клиента в счёт оплаты покупаемой им иностранной валюты, зачислением приобретенной иностранной валюты на счёт клиента в иностранной валюте и снятием с этого счёта в наличной форме. Указанная последовательность операций совершается неоднократно (два и более раз) в течение короткого промежутка времени (например, в течение, одного - двух дней).

3. Зачисление на счета клиентов – физических лиц переводов на крупные суммы от одного или нескольких юридических лиц – нерезидентов по различным основаниям, в том числе, в оплату по контракту, договору, соглашению, как выплата вознаграждения за выполненные работы, оказанные услуги, переданные результаты интеллектуальной деятельности, перечисление бонусов, получение и возврат займов, по операциям с векселями, с последующим снятием денежных средств наличными.

На счета юридических лиц - нерезидентов денежные средства могут поступать по различным основаниям как от юридических лиц –

нерезидентов (преимущественно, в иностранной валюте), так и юридических лиц – резидентов (в основном, в рублях).

Кроме того, возможно дополнительное участие в схеме ещё одного юридического лица – резидента, выполняющего функции по аккумулированию на своем счёте рублёвых средств от других юридических лиц – резидентов для их последующего перевода на счёт юридического лица – нерезидента.

При этом отмечаются следующие характерные признаки указанных операций:

- при наличии значительных оборотов безналичных денежных средств в течение операционного дня на конец операционного дня ежедневные нулевые или незначительные (не более 5 % от оборота безналичных денежных средств в течение операционного дня) остатки на счетах основных участников схемы по получению наличных денежных средств со счёта (вклада);
- зачисление денежных средств на счета (вклады) физических лиц с последующим снятием наличными в один операционный день,
- наличие одних и тех же участников, совпадающие адреса места нахождения организаций, осуществляющих такие операции,
- значительные объёмы наличных денежных средств, регулярно получаемых физическими лицами со счетов (вкладов),
- закрытие счетов (вкладов) участников схемы по получению наличных денежных средств со счёта (вклада) после проведения определенного цикла таких операций, либо резкое прекращение операций по данным счетам (вкладам).

4. Систематическое снятие клиентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских

счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств. При этом особое внимание следует обращать на клиентов, у которых отмечается высокое (80% и более) отношение объёма снятых наличных средств к оборотам по их счетам.

5. Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц в течение нескольких дней.

6. Осуществление клиентами - резидентами безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов (особенно в случаях, когда юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счёт нерезидента-контрагента):

- по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), по которым проведение расчётов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость, а также по договорам перестрахования;
- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей российских организаций, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг). При этом особое внимание необходимо уделять клиентам кредитных организаций, у которых операции с ценными бумагами носят в основном односторонний характер (покупка у нерезидентов);

- сделки купли-продажи векселей также могут обладать следующими признаками:

первыми держателями векселей в течение непродолжительного времени являются юридические лица - резиденты, после чего векселя передаются другим юридическим лицам-резидентам. Указанные векселя предъявляются к оплате физическими лицами-резидентами, действующими на основании доверенностей, выданных нерезидентами, зарегистрированными преимущественно в офшорных зонах;

- по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации, а также о поставке товаров, приобретаемых резидентами за пределами Российской Федерации и не пересекающих таможенную границу.

При этом следует уделять повышенное внимание операциям клиентов при наличии следующих критериев:

- значительная часть списаний денежных средств происходит в пользу нерезидентов,

- уставный капитал превышает минимальный не более чем в два раза,

- при наличии значительных оборотов безналичных денежных средств в течение операционного дня на конец операционного дня ежедневные нулевые или незначительные (не более 5 % от оборота безналичных денежных средств в течение операционного дня) остатки;

- срок нахождения зачисленных денежных средств на счёте до момента их списания не превышает двух дней (транзитное движение денежных средств по счёту клиента);

- контрагенты клиентов, как правило, зарегистрированы в офшорных зонах, а также в Великобритании, Новой Зеландии, Республике Панама, на Кипре.

7. Осуществление клиентами - резидентами безналичных переводов денежных средств в пользу нерезидентов в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования.

При этом отмечаются следующие характерные признаки указанных операций:

- в большинстве случаев денежные средства переводятся в пользу контрагентов- нерезидентов, зарегистрированных, в частности, в Белизе, на Британских Виргинских островах, в других оффшорных зонах, а также в Великобритании, Новой Зеландии, на Кипре, и юрисдикция которых не совпадает с юрисдикцией банков-нерезидентов, в которых открыты счета нерезидентов-контрагентов;
- с расчетного счёта резидента в течение нескольких месяцев осуществляются только авансовые платежи по указанным договорам, после чего расчётный счет закрывается;
- при проведении операций резидентом не представляются копии грузовых таможенных деклараций, свидетельствующих о ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в счёт осуществлённых авансовых платежей.

При этом следует уделять повышенное внимание операциям клиентов при наличии следующих критериев:

- плательщиками денежных средств в пользу нерезидентов являются организации, начавшие проводить операции, как правило, по истечении трёх месяцев после их государственной регистрации. Такие

организации, как правило, имеют минимально возможный в соответствии с действующим законодательством уставный капитал;

- платежи в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования резидентами осуществляются практически ежедневно, что не сочетается с общепринятой внешнеторговой практикой;

- в договорах об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования, заключенных между резидентами и нерезидентами предусмотрены длительные сроки поставки товаров либо иные условия, не соответствующие общепринятой внешнеторговой практике;

- счета контрагентов - нерезидентов, как правило, открыты в банках, зарегистрированных на территории Латвии, Кипра, Литвы, Эстонии.

8. Осуществление юридическими лицами - резидентами безналичных переводов денежных средств со своих счетов в уполномоченных банках на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, в частности, в банках Республики Казахстан, Республики Молдавии, Эстонской Республики, Латвийской Республики, Республики Кипр.

Характерными особенностями указанных операций являются:

- плательщиками являются клиенты, имеющие крайне незначительный по сравнению с объемами переводимых за границу средств уставный капитал;

- операции в большинстве случаев носят транзитный характер;

- уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в крайне незначительных размерах

9. Проведение операций, связанных с неправомерным возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение этого же операционного дня возвращается нерезидентам в рамках исполнения иных обязательств.

10. Осуществление клиентами - резидентами безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов в рамках заключённых между ними агентских договоров (договоров комиссии), являющихся выручкой от реализации резидентами – агентами от своего имени принадлежащих нерезидентам – принципалам товаров, поставка которых осуществляется на территории Российской Федерации (без пересечения таможенной границы РФ), а также осуществление переводов валюты РФ между резидентами в рамках аналогичных агентских договоров (договоров комиссии), заключённых между ними.

11. Осуществление резидентами – принципалами в пользу нерезидентов – агентов по агентским договорам (договорам комиссии) переводов денежных средств в крупных размерах, являющихся вознаграждением за услуги, оказанные на территории Российской Федерации. Обязательства нерезидентов заключаются в оказании резидентам – плательщикам денежных средств услуг по приобретению от своего имени, но в интересах и за счёт резидента на территории Российской Федерации товаров у третьих лиц. Сумма агентского вознаграждения в агентском договоре (договоре комиссии), как правило, не предусмотрена и определяется в процентном отношении исходя из стоимости поставленных товаров.

12. Осуществление по договорам финансирования под уступку денежного требования резидентами – финансовыми агентами в пользу

нерезидентов (кредиторов) переводов денежных средств в счёт денежного требования нерезидентов (кредиторов) к третьим лицам – резидентам (должникам) по заключённым между ними договорам купли-продажи товаров с поставкой товаров на территории Российской Федерации.

13. Осуществление расчётов и переводов между резидентами в валюте РФ со счетов, открытых одними резидентами в кредитных организациях, на счета других резидентов – контрагентов, открытые в банках – нерезидентах, по заключённым между ними договорам купли-продажи товаров с поставкой товаров на территории Российской Федерации.

14. Осуществление переводов денежных средств российскими резидентами на счета нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, по паспортам сделок, оформляемым по внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию Российской Федерации осуществляется с территории Республики Беларусь на основании оформленных на территории Республики Беларусь товарно-транспортных накладных, достоверность которых вызывает сомнения.

15. Перечисление денежных средств резиденту Республики Беларусь по внешнеторговому договору (контракту) на счет, открытый не в банке Республики Беларусь, при наличии информации об отсутствии у резидента Республики Беларусь разрешения Национального банка Республики Беларусь на открытие счета в банке-нерезиденте.

16. Осуществление иных операций, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), либо не соответствуют характеру (основному виду) деятельности

клиента или его возможностям по совершению операций в декларируемых объемах, либо обладают признаками фиктивных сделок.

Действия подразделений Банка при совершении клиентами сомнительных операций предполагает ряд процедур.

Запрашивают у клиента:

- документы, подтверждающие целевое использование наличных денежных средств, а также источники их происхождения;
- сведения о сторонах по договорам, на основании которых совершена операция по счёту и о выгодоприобретателях в случае, если операция совершена, в частности, по агентскому договору, договору поручения, комиссии и доверительного управления;
- документы, являющиеся основанием для совершения операции (договоры, дополнительные соглашения, протоколы и т.п.);
- документы, раскрывающие содержание операции (инвойсы, таможенные декларации, перечни товаров, поступивших на реализацию и т.п.);

Запрашивают у клиента – резидента, осуществившего платежи в значительных размерах в пользу нерезидентов:

- бухгалтерские балансы за несколько последних отчётных дат;
- налоговые декларации по налогам на прибыль и добавленную стоимость с отметкой налоговых органов об их получении за несколько последних отчётных дат;
- документы, подтверждающие исполнение нерезидентом обязательств перед резидентом – плательщиком (товарно-транспортные, складские, таможенные документы, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг и т.д.)

Запрашивают у клиента – резидента, осуществляющего платеж в пользу резидента Республики Беларусь на счет последнего, открытый в

банке, не являющемся резидентом Республики Беларусь, копию разрешения Национального банка Республики Беларусь на открытие счета в банке-нерезиденте.

Если сомнительные операции совершаются при расчётах по импортным контрактам, то при возникновении сомнений в достоверности сведений, содержащихся в представленных клиентом таможенных документах, направляются запросы в ФТС России или проверяют товарно-транспортные накладные, оформленные грузоотправителями на территории Республики Беларусь по Электронному банку данных об изготовленных и реализованных бланках первичных учетных документов и контрольных знаках (информация размещена в открытом доступе в сети Интернет на сайте: <http://blank.bisc.by>).

Осуществляют проверку фактического местонахождения клиентов с выездом по адресам их регистрации.

В соответствии с настоящими Правилами в отношении клиентов, осуществляющих сомнительные операции, применяются следующие меры:

- проведение переговоров с клиентом, направленных на добровольное прекращение осуществления им сомнительных операций;
- обращение к клиенту с просьбой о предоставлении документов, разъясняющих экономический смысл операций, квалифицируемых Банком как сомнительные;
- отказ в приеме распоряжений на проведение операций по банковскому счету, поступающих от клиента по электронным каналам связи, в порядке, установленном Договором о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

Данные меры, могут применяться последовательно либо одновременно, в зависимости от степени существующего риска, обусловленного совершением клиентом сомнительных операций, и ожиданий Банка по отношению к данному клиенту, а также от перспектив развития с ним дальнейшего сотрудничества.

Сведения о применении мер, препятствующих совершению клиентом сомнительных операций, подлежат фиксированию и хранению подразделениями Банка.

ГЛАВА 3. ВАЖНЕЙШИЕ НАПРАВЛЕНИЯ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В СФЕРЕ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА

3.1 Оффшорные юрисдикции как инструмент вывода капитала за рубеж и ухода от уплаты налогов

В последние годы заметным и все возрастающим фактором в развитии мирового хозяйства становится создание и функционирование оффшорных зон («Off-shore» - переводится как «за пределами морской границы», «морской», «не попадающий под национальное регулирование»). В первые десятилетия XXI века через оффшорные юрисдикции будет осуществляться, по оценкам экспертов ООН, до 30% всего мирового товарооборота.

В экономической и юридической литературе чаще всего под «оффшорной» деятельностью понимается деятельность фирм и компаний вне юрисдикции какого-либо государства (территории), а под «международными оффшорными центрами» - центры, в которых участники кредитно-финансовых операции не являются резидентами государства, на территории которого совершаются сделки, а их участники пользуются особым правовым и налоговым режимом.

От финансовых центров оффшорные отличаются целым рядом особенностей. Если институциональную основу традиционных финансовых центров составляет банковский сектор, то в оффшорных центрах — страховые, перестраховые, кэптивны (страховые компании, создаваемые при некоторых крупных промышленных, банковских и прочих фирмах с целью страхования своих собственных операций), трастовые, брокерские, лизинговые, холдинговые, инвестиционные и другие компании. Есть свои особенности и в отдельных странах. Отмечается, что отдельные законодательства существенно ограничивают проникновение иностранного капитала в бан-

ковский сектор оффшорных зон и в то же время всячески поощряется расширение сети зарубежных небанковских кредитно-финансовых институтов.

Формирование оффшорных центров и оффшорных зон обуславливается, по меньшей мере, тремя причинами:

во-первых, интернационализацией кредитно-финансового бизнеса;

во-вторых, возникновением повышенного спроса на посреднические финансовые операции;

и, в-третьих, различием норм, регулирующих деятельность финансовых компании и налогообложение их доходов в различных государствах и регионах мира.

Основной целью создания оффшорных зон является концентрация внешних финансовых ресурсов в регионах через местные финансово-банковские институты, что обуславливает интенсификацию банковской деятельности, улучшение инвестиционного климата, увеличение поступлений в доходную часть бюджета; кроме того, способствует росту занятости населения через создание дополнительных рабочих мест, развитию внешнеэкономической деятельности в регионе, передаче современных методов управления в области финансов, бухгалтерского учета, банковской и страховой деятельности.

Некоторые специалисты, на наш взгляд, ошибочно полагают, что мировая общественность отвергает оффшорную индустрию и что подобная практика их создания присуща лишь развивающимся странам и странам с переходной экономикой. Между тем, мировой опыт и практика правовых институтов многих стран мира свидетельствует об исключительно важном значении факта функционирования и развития оффшорных юрисдикций, их

существенной роли в успешном социально-экономическом развитии многих национальных экономик. В частности, в сферу экономических интересов предприятий и отраслей российской экономики входят такие страны и территории, представляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зон), как: Княжество Андорра, Антигуа и Барбуда, Содружество Багамских островов, Барбадос, Государство Бахрейн, Белиз, Государство Бруней-Даруссалам, Республика Вануату, Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории (Англия, Бермудские острова, Британские Виргинские острова, Монтсеррат, Гибралтар, Британская территория в Индийском океане (о-ва Чагос), Южная Георгия и Южные Сандвичевы о-ва, Теркс и Кайкос о-ва, Острова Кайман), Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии (Нормандские о-ва (о-ва Гернси, Джерси, Сарк, Олдерни), Остров Мэн), Гренада, Республика Джибути, Доминиканская республика, Ирландия (Дублин, Шеннон), Республика Кипр, Китайская Народная Республика (Гонконг, Сянган), Республика Коста-Рика, Острова Кука (Новая Зеландия), Республика Либерия, Ливанская Республика, Княжество Лихтенштейн, Великое Герцогство Люксембург, Республика Маврикий, Малайзия (о-в Лабуан), Мальдивская Республика, Республика Мальта, Республика Маршалловы Острова, Республика Науру, Нидерландские Антильские острова, Ниуэ (Новая Зеландия), Объединенные Арабские Эмираты (Дубай), Республика Панама, Португальская Республика (Макао (Аомынь), Остров Мадейра), Независимое государство Самоа, Республика Сейшельские острова, Федерация Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Сент-Винсент и Гренадины, США (Виргинские острова

США, Содружество Пуэрто-Рико, Штат Вайоминг, Штат Делавер), Королевство Тонго, Суверенная Демократическая Республика Фиджи, Французская Республика (Остров Кергелен, Французская Полинезия), Демократическая Социалистическая Республика Шри-Ланка, Швейцарская конфедерация (Кантон Женева, Кантон Нешеталь (Невшатель), Кантон Фрибург, Кантон Цуг), Ямайка, Латвийская Республика, Республика Палау (Белау), Республика Черногория (Союзная Республика Югославия), Сингапур, Аруба.

Данные международной статистики свидетельствуют, что по числу оффшорных компаний лидируют Антильские, Бермудские, Британские, Вирджинские и Каймановы острова, а также княжество Лихтенштейн и Кипр. Оффшорными зонами могут быть как самостоятельные государства (Ирландия, Люксембург, Мальта, Сингапур и др.) и их зависимые территории (Гибралтар в составе Великобритании или Антильские острова в составе Нидерландов), так и отдельные части таможенной территории того или иного государства (провинция Канады Нью-Брансуик, американский штат Вайоминг или швейцарский кантон Цуг).

Оффшорные юрисдикции предоставляют широкие возможности для достижения как законных, так и незаконных целей практически не ограниченному кругу лиц в любом регионе мира.

Рассмотрим наиболее типичные мотивы использования этих возможностей.

Кризис 2008 года спровоцировал утечку капитала из страны: начиная с августа 2008 г. тренд чистого притока капитала (хотя его замедление наблюдалось и в первой половине 2008 г.) сменился на его отток. Если в 2007 г. чистый приток капитала в Россию составил 83,1 млрд долл., то в августе 2008 г. его отток был около 5 млрд, в сентябре примерно 25 млрд и в октябре — уже порядка 50 млрд долл. Можно с

большой долей уверенности утверждать, что значительная часть этого оттока приходилась на оффшорные и тесно связанные с ними (спарринг-оффшорные) юрисдикции (см. ниже). Об этом, в частности, свидетельствуют данные по текущим прямым инвестициям небанковских корпораций из России за рубеж в еще спокойном 2007 г. Из вывезенных ими 46,3 млрд долл. на Кипр приходилось 15,3 млрд, на Нидерланды — 12,7 млрд, на Бермуды — 2,7 млрд и на Великобританию — 2,4 млрд, а в сумме — 33,1 млрд долл., или более 71% всех инвестиций в страну.

Кроме того, остро встала проблема огромной внешней задолженности российских корпораций и банков. Эта проблема, обострившаяся в условиях кризиса, также имеет непосредственное отношение к оффшорам. Как известно, государство выделило 50 млрд долл. Внешэкономбанку для оказания помощи корпоративным структурам в погашении их внешней задолженности. В то же время в ее формировании заметную роль сыграли кредиты и ссуды, поступившие из оффшорных и спарринг-оффшорных юрисдикций. Здесь мы наблюдаем картину, сходную с поступлением по странам иностранных инвестиций в Россию в целом. Дело в том, что значительная часть этих инвестиций осуществляется в форме кредитов и ссуд, на которые в 2007 г. приходилось почти 70% всех иностранных инвестиций, в то время как на прямые инвестиции — лишь 30%. Это объясняется сохраняющейся озабоченностью реальных иностранных инвесторов и «зарубежных» инвесторов российского происхождения по поводу сохранности своих инвестиций, так как использование различных форм кредита позволяет лучше защитить их с помощью международных судов при неблагоприятном для инвестора стечении обстоятельств. В некоторых случаях определенную роль играет

возможность уменьшить налогооблагаемую в России прибыль за счет вычета затрат на обслуживание кредитов.

Следуя мировым тенденциям, российский оффшорный бизнес все в большей мере стал использовать не отдельные оффшорные компании, а целые *оффшорные финансовые (финансово-производственные) схемы*, обеспечивающие минимизацию налогообложения и достижение других конкретных целей развития бизнеса, которых нельзя добиться другим путем. Эти сети основываются на связке классических оффшоров (часто их цепочки) и респектабельных государств (спарринг-оффшорных юрисдикции), где существуют возможности учреждения компаний, которые при определенных условиях не подпадают под преобладающие для местного бизнеса неоффшорные правила налогообложения.

Создание оффшорных финансовых схем - одна из важных тенденций развития современного глобализирующегося бизнеса и главный мотив международного налогового планирования. Характерными примерами спарринг-оффшорных юрисдикции, включаемых в финансовые сети, служат Нидерланды или Великобритания, в которых регистрируются компании, работающие в связке с оффшорными.

Так, в Нидерландах в 2012 г. насчитывалось около 20 тыс. так называемых «почтовых компаний», которые не имеют какого-то существенного коммерческого присутствия в стране. Бенефициарами 43% из них являлись фирмы из традиционных «налоговых гаваней» — Нидерландских Антильских островов, Британских Виргинских островов (БВО), Каймановых островов, Кипра, Швейцарии. Кроме того, в стране имелось 12,5 тыс. специальных финансовых компаний (Special Financial Institutions — SFI), через которые, по данным Центрального банка Нидерландов, в 2002 г. прошло 3600 млрд евро,

что в 8 раз превышало ВВП страны. В середине 2000-х годов в стране также насчитывалось 42 тыс. финансовых холдингов, 5,8 тыс. из которых управлялись трастовыми компаниями. Тем не менее почти все официальные международные и национальные институты не считают Нидерланды оффшором.

На эту страну в настоящее время приходится 23,1% всех накопленных внешних инвестиций России, что ставило ее по этому показателю на второе место после оффшорного Кипра (33,1%). Характерно, что согласно данным Голландского статистического бюро, учитывающего только реально ввезенные товары, в 2005 г. импорт Нидерландов из России был в 2,5 раза меньше, чем экспорт из России в Нидерланды, по данным Росстата. Объяснение этому феномену может быть только одно: голландские компании были использованы по агентским схемам оффшорными трейдерами в качестве закупочных с целью минимизации налогообложения.

Кроме Нидерландов и Великобритании к спарринг-оффшорным юрисдикциям могут быть отнесены Канада, Дания, Франция, Исландия, Испания, Италия, Австрия, Греция, Новая Зеландия, США, Люксембург, Ирландия, Португалия и многие другие государства. В этих государствах (или их отдельных территориально-административных единицах) корпоративное законодательство при определенных условиях (например, при получении доходов из-за рубежа) предоставляет льготы по налогообложению. При этом фактор льгот, играющий важнейшую роль в формировании оффшорных финансовых сетей, в некоторых ситуациях может не приниматься во внимание, так как практически в любой стране можно зарегистрировать компанию, работающую в связке с оффшорной, например, в качестве *агента на комиссии*. И эта компания будет платить налоги только

Создание оффшорных схем связано с утечкой капиталов из России и сокращением налоговой базы бюджета. При этом речь может идти как о: легальном сокращении налоговых доходов в связи с либерализацией режима трансграничного перемещения инвестиций и целенаправленной передаче части налоговых доходов в формально иностранные компании, зарегистрированные в оффшорных юрисдикциях, так и нелегальном уходе от уплаты налогов в результате утечки капиталов из России, в том числе доходов, полученных преступным путем, с их дальнейшей легализацией.

Существенны потери от использования оффшоров и с точки зрения утечки криминальных капиталов, то есть от *нелегальной* минимизации налогов. Например, оффшоры широко применяются для получения выплат по НДС по притворным сделкам.

Хотя имеется ряд законных оснований использования оффшорных территорий, вместе с тем они создают и облегчают возможности злоупотреблений и преступлений. И в том, и в другом случае принципиальные схемы использования оффшорного режима близки либо тождественны. Наиболее важным фактором, благоприятствующим совершению преступлений, является режим финансовой секретности. Он создает благоприятные условия для эффективной маскировки следов совершения преступлений. В распоряжении преступников появляются эффективные инструменты противодействия деятельности правоохранительных органов по документированию фактов сокрытия доходов, анализу денежных потоков и выявлению источников финансовых фондов. Оффшорные юрисдикции используются для генерирования фиктивной финансовой документации, для придания видимости законности незаконной экономической деятельности. В структуре мотивов криминального использования оффшорных зон можно условно выделить две группы:

имеющие целью совершение или сокрытие налоговых преступлений, и связанные с совершением и сокрытием иных экономических преступлений.

Оффшорные юрисдикции открывают возможности для бесчисленного множества схем уклонения от налогов и отмывания денег. Рассмотрим некоторые оффшорные схемы, используемые для совершения и сокрытия налоговых преступлений. Большинство их предполагает использование в основном различных типов общих компаний, а также оффшорных трастов, оффшорных банков, оффшорных страховых компаний и других специализированных компаний.

Схема оффшорных операций, имеющих налоговую мотивировку, основывается на использовании универсального принципа налогового законодательства, в соответствии с которым обязательному налогообложению подлежат те доходы, источник которых находится на территории данного государства. В тех случаях, когда источник дохода находится за рубежом или локализован недостаточно определенно, он может исключаться из сферы налоговой ответственности в данной юрисдикции. Такая ситуация возникает, например, при оказании услуг во внешней торговле, посреднических услуг, в консультационном бизнесе и т.д. Полученные таким путем доходы могут поступать на счета оффшорных фирм.

Бартерные операции через посредничество оффшорной фирмы.
Суть данной схемы состоит в том, что оффшорная компания выступает в качестве посредника между двумя фирмами, осуществляющими бартерный обмен товарами. При этом основной доход от сделок формируется у оффшорной компании. Доход оффшорной компании выводится из-под налогообложения при международных операциях. В ряде случаев это возможно и при работе в пределах границ одной

страны. Применительно к России для этого понадобится, например, компания, зарегистрированная на Британских Виргинских островах со счетом в российском банке и российский агент, или счет в Прибалтике.



рисунок 1

Операции с ценными бумагами. Суть схемы состоит в приобретении оффшорной компанией ценных бумаг с последующей перепродажей их другому лицу по более высокой цене. В основном подобные операции применяются на зарубежном рынке ценных бумаг. Если это российские ценные бумаги (или другого государства СНГ), то компания открывает счет в российском банке, переводит на него деньги, а потом закупает и продает ценные бумаги, используя российское доверенное лицо, которое действует от имени и за счет своего "иностранного партнера".

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ ПРИ ОПЕРАЦИЯХ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

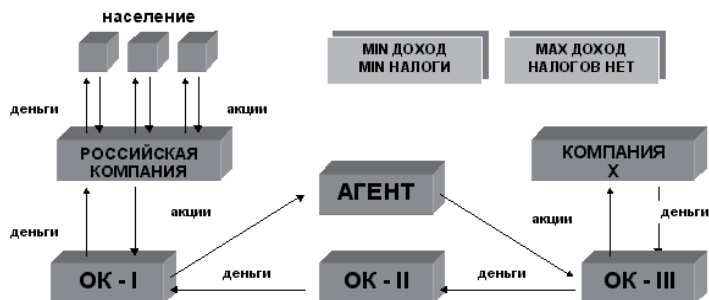


рисунок 2

Торговые операции при посредничестве оффшорной фирмы.

Применительно к России возможны два варианта данной схемы.

В рамках первого варианта не регистрируется официального представительства оффшорной компании в России. Оффшорная компания открывает счет в прибалтийском банке, закупает с него товары у российских поставщиков за рубли по низким ценам, продает своей российской фирме (например, сырье и комплектующие для собственного промышленного производства) или своим обычным покупателям дороже. Прибыль российской фирмы уменьшается или вообще все обороты проходят не через нее, а через оффшорную компанию.

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СХЕМЫ ТРАНЗИТНОЙ ТОРГОВЛИ



рисунок 3

В рамках второго варианта оффшорная компания становится на налоговый учет в России и открывает счет в российском банке. Заключает через своего представителя договор с российской фирмой о совместной деятельности. Потом получает справку из Налоговой Службы Кипра об избежании двойного налогообложения в России.

При этом кипрская компания: представляет российскому партнеру ноу-хау на продукцию, которую будет изготавливать российская фирма и технологию производства; закупает оборудование для производства и размещает его на площадях российского партнера; закупает комплектующие и сырье для производства и поставляет их российской фирме уже по более высоким ценам, но не продает их; осуществляет контроль за производством продукции.

Российская компания: предоставляет производственные площади, трудовые ресурсы и управление производством; несет повседневные затраты; ведет учет совместной деятельности; получает выручку от продажи продукции и перечислять часть доходов (доход иностранного партнера) на его рублевый счет.

В России кипрская фирма не платит налоги с дохода от подобной деятельности, а также налоги на имущество и от его использования

(деятельность кипрской компании не выходит за рамки Соглашения об избежании двойного налогообложения).

В целях повышения антиофшорной политики были приняты следующие меры.

Применительно к кредитным организациям часть схемы по выводу и легализации капитала из России схематично можно изобразить в следующем виде:

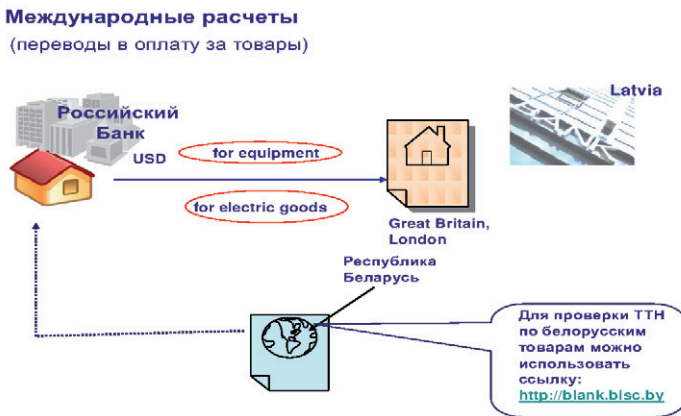


рисунок 4

Клиент-резидент представляет в Банк внешнеторговый контракт по экспорту товаров, как правило, электроника, компоненты для компьютеров, текстильные изделия, либо другие товары, в том числе народного потребления. Контракт заключен с фирмой-нерезидентом, как правило, зарегистрированной в Великобритании, либо в офшорном государстве, а счет для расчетов открыт в прибалтийском банке. Причем по условию контракта поставка товара осуществляется с территории Республики Беларусь или Казахстана, которые входят в таможенный союз, в соответствии, с нормами которого при

пересечении таможенной границы декларации на товары не оформляются. Клиентом в качестве подтверждения поставки товара представляется в Банк так называемы товарно-транспортные накладные, проконтролировать легитимность выдачи которых затруднительно.

Характерными особенностями операций в рамках данной схемы являются:

- несовпадение юрисдикций получателя и обслуживающего его банка,
- непродолжительный период деятельности клиента,
- учредитель клиента также является учредителем многих других компаний,
- поставка товара осуществляется с территории государства, соглашения с которым не предусматривают оформление ГТД.

Другая не менее распространенная схема, это также осуществление расчетов по экспорту за товары, с использованием авансовой схемы платежей.



рисунок 5

Клиент-резидент представляет в Банк внешнеторговый контракт по экспорту товаров, аналогичных, в первой схеме. Контракт заключен с фирмой-нерезидентом, как правило, зарегистрированной в Великобритании, либо в оффшорном государстве, а счет для расчетов открыт в прибалтийском банке. Причем по условию контракта поставка товара, осуществляется с отсрочкой до трех лет после 100% оплаты товара. После того, как все денежные средства, в соответствии с контрактом переведены на счет контрагента-нерезидента, фирма-резидент либо исчезает, либо переводит паспорт сделки в небольшой Банк.

Характерные особенности операций:

- несовпадение юрисдикций получателя и обслуживающего его банка,
- непродолжительный период деятельности клиента,
- минимальная (или близкая к минимальной) величина уставного капитала клиента,
- авансовый характер платежей, с длительным периодом поставки товара (до трех лет).

Повышение эффективности антиоффшорной политики.

С 1 января 2008 г. в Налоговый кодекс РФ введена норма, обязывающая доплатить в российский бюджет налог на прибыль с сумм, сэкономленных за счет более низких ставок страны регистрации, если налогообложение прибыли там ниже, чем % от действующей в России (24% в 2008 г.). Однако для применения этой нормы нужно доказать, что оффшорная компания аффилирована с российской материнской фирмой, то есть выявить их реальных бенефициаров, на что российские компании идут весьма неохотно. В данной области полезны договоры об обмене информацией, необходимой для

идентификации акционеров оффшоров и расчета полученного ими дохода. Сейчас акцент в антиоффшорной политике смещается именно на обеспечение прозрачности ведения бизнеса и обмена информацией.

Важным направлением антиоффшорной политики должна стала решительная борьба с фирмами-«однодневками», которые активно используются для вывоза капитала в зарубежные оффшоры и уклонения от уплаты налогов. Здесь требуется ужесточение контроля за трансфертными ценами, с помощью которых крупные компании могут переносить центры прибыли в фирмы-«однодневки» и оффшорные юрисдикции. В этой связи отметим опыт Казахстана, где с 1 января 2009 г. введен закон «О трансфертном ценообразовании», который лишит экспортеров возможности занижать свою прибыль за счет использования оффшорных схем.

В конце 2008 г. правительство заявило об ужесточении контроля за средствами, выделенными государством в качестве антикризисной помощи, чтобы пресечь их конвертацию в валюту и вывод из России. Вместе с тем оно не воспользовалось складывающейся ситуацией для повышения эффективности антиоффшорной политики. Например, предоставление такой помощи могло быть обусловлено требованием как минимум раскрытия информации о реальных бенефициарах компаний, получающих госсредства, а как максимум — перенесения центров концентрации их прибылей в Россию. На деле же многие кредиты были выданы компаниям, которые контролируются фирмами, зарегистрированными в оффшорных юрисдикциях.

3.2 Международный опыт борьбы с отмыванием преступных доходов

В настоящее время Россия имеет соглашения с 33 странами в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Росфинмониторинг обменивается сведениями о подозрительных финансовых операциях с подразделениями финансовой разведки (далее - ПФР) 90 стран. За год в его адрес поступает в среднем около 400 первичных информационных запросов из-за рубежа и столько же запросов направляется в другие ПФР. В частности, в ноябре 2008 г. был подписан Меморандум о взаимопонимании между ФСФР России и Комиссией по ценным бумагам и биржевым операциям Кипра, который, при наличии политической воли, открывает возможность получения данных об уходе от налогов и о реальных собственниках зарегистрированных там многочисленных оффшорных компаний российского происхождения.

Вместе с тем существующие возможности в данной сфере используются далеко не полностью. Многие эксперты считают, что из-за недостаточного участия в международном налоговом сотрудничестве мы лишены преимуществ, которыми обладают налоговые органы других стран в борьбе с неуплатой налогов и манипулированием крупными налогоплательщиками различиями налоговых условий деятельности в разных юрисдикциях. Такое положение необходимо изменить, тем более что Россия в ближайшее время собирается вступить в Форум финансовой стабильности (Financial Stability Forum, FSF), который в своей деятельности уделяет много внимания мерам по обеспечению стабильности финансовых рынков, в том числе расширению межгосударственного сотрудничества в области обмена финансовой информацией между отдельными участниками финансовых транзакций.

Несмотря на мировой финансовый кризис, надзор за кредитными организациями не ослабел. Прошедший год стал рекордным по суммам

штрафов, которые были предъявлены за нарушение законодательства в области ПОД/ФТ.

Так, например, за систематическое несоблюдение законодательства в области банковской тайны и ПОД/ФТ был оштрафован HSBC Bank USA. Сумма штрафа составила 500 млн долл. США. Такая крупная сумма объясняется большим количеством проблем HSBC и систематичностью нарушения законодательства по ПОД/ФТ. Было установлено, что система позволяла клиентам, на счетах которых содержалось более 100 тыс. долл.США, осуществлять переводы с одного счета HSBC в одной стране на счет HSBC в любой другой стране в режиме реального времени. Клиентам, идентифицированным как иностранные публичные лица, был неправильно присвоен уровень риска. По мнению агентства, проблемы у банка возникли по причине нехватки и некомпетентности существующего персонала отделов ПОД/ФТ, а также в связи с отсутствием контроля над программами ПОД/ФТ в филиалах банка.

Вторым банком, которому были выписаны крупные штрафы, стал Королевский банк Шотландии. Общая сумма выплат за нарушения в области санкций законодательства составила около 500 млн. долл. США. Необходимо отметить, что в октября 2007 года Королевский банк Шотландии приобрел ABN AMRO Bank N.V., который начиная с 2005 года, был оштрафован на 80 млн долл. США за содействие в проведении переводов из Ирана и Ливии. Позднее банку было предъявлено обвинение в сговоре с банками, зарегистрированными на территории Ирана, Кубы, Судана и Ливии, и сокрытии информации об осуществлении транзакций с данными странами.

Начиная с 2009 года, Правительство США оштрафовало зарубежные банки на общую сумму в 1,4 млрд. долл. США за

сокрытие отношений со странами, включенными в черный список, такими как Ливия и Иран. В число этих банков попал Barclays Bank PLC, который был оштрафован на сумму 300 млн. долл. США за нарушение международных санкций, предусматривающих запрет на перевод денежных средств в финансовые организации Кубы, Ирана, Ливии, Судана и Бирмы.

Также в декабре 2010 г. Deutsche Bank AG был оштрафован на общую сумму в 553 млн.долл. США. Немецкий банк в период с 1996 по 2002 г.г. помог американским клиентам скрыть от властей их доходы в размере 29 млрд долл. США.

А в июне 2010 года, после года юридических споров, швейцарские законодатели пришли к соглашению раскрыть информацию о 4 тыс.американских клиентах UBS AG, подозреваемых в махинациях с налогами. Ранее в 2009 году UBS AG заплатил 780 млн. долл. Правительству США за то, что помог 52 тыс. американским клиентам уклониться от выплаты налогов на общую сумму 15 млрд. долл. США.

Управление по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) подготовило новые предложения в области банковского надзора в сфере ПОД/ФТ.

Были изданы новые правила по ПОД/ФТ, а также усилены требования о неразглашении банками факта отправки информации о подозрительных операциях.

В сентябре 2010 г. FinCEN предложило банкам составлять и предоставлять отчеты по всем переводам денежных средств за рубеж в сумме, эквивалентной либо превышающей 1000 долл. США. А в декабре FinCEN выступило с предложением начать регулировать небанковские организации, занимающиеся предоставлением и обслуживанием ипотечных кредитов. Планы включают в себя 31 000

компаний, которым будет предложено заполнить отчет о подозрительных операциях.

В июне 2010г., несмотря на все проблемы, с которыми столкнулись законодотворцы, вступил в силу акт о незаконном интернет-гэмблинге. В соответствии с законом, финансовые организации обязаны идентифицировать и блокировать проведение операций, связанных с азартными играми в Интернете.

В марте 2011г. в США был выпущен закон о стимуле найма работников для работодателей (HIRE Act). В нем содержатся условия, согласно которым банки обязаны раскрыть информацию по счетам американских клиентов, в противном случае они должны выплатить 30-% подоходный налог с финансовых активов, находящихся в США.

3.3 Основные схемы отмыwania преступных доходов российским бизнесом

Легализация (отмывание) – это процесс, посредством которого преступно полученные доходы вливаются в законный денежный оборот, при этом реальные источники и каналы поступления таких доходов (денежных средств) тщательно скрываются от постороннего внимания. Отмыванием денежных средств занимаются организованные криминальные структуры, целью которых является как дальнейшее финансирование преступной деятельности, так и получение возможности использования незаконно полученных средств в различных целях. Реальные (незаконные) источники доходов в процессе их получения и легализации во многих случаях могут прикрываться вполне законной с виду деятельностью, а могут также сосуществовать с ней параллельно. Легализованные «грязные» денежные средства абстрагируются в процессе отмыwania от источника своего незаконного происхождения и становятся, таким образом, частью легальной экономики.

Отмывание денежных средств не ограничивается наркобизнесом и терроризмом, в котором задействованы большие суммы наличных денежных средств. Незаконная торговля оружием, радиоактивными материалами, организованная преступность, нелегальная финансовая деятельность, подпольное производство алкоголя, мошенничество, похищение людей, терроризм, расхищение государственных средств и фондов – все это и многое другое создает более чем благоприятные условия для возникновения значительных нелегальных капиталов. Наличие таких денежных средств в стране признается международным сообществом как вполне достаточное условие для широкомасштабных криминальных финансовых операций.

Вопрос о практике отмывания денежных средств, означающей легализацию доходов, полученных преступным или незаконным путем, приобрел в России особую остроту. Без решения этого вопроса невозможно продолжение в стране экономических реформ. Наиболее серьезное беспокойство вызывают масштабы, которые приобрело отмывание денежных средств, и тот урон, который наносит эта практика экономике и обществу. Отмывание денежных средств тесно связано с такими явлениями, как коррупция, бегство капитала, использование оффшоров российскими компаниями и банками для сокрытия прибыли и ухода от налогов. Отмывание денежных средств стало одним из главных факторов неблагоприятного инвестиционного климата в России, препятствующего притоку инвестиций в экономику.

На этом фоне увеличивается и число выявленных случаев совершения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. По данным экспертов ООН, годовой оборот организованной преступности составляет около 500 млрд. долларов, из них половина – это средства, полученные от незаконного оборота наркотиков. Такие суммы ежегодно

«отмываются» криминальными экономическими структурами. В новейших исследованиях отмечается связь этого процесса с особенностями экономики, а «отмывание» рассматривается как одно из основных направлений деятельности организованной преступности.

Традиционно процесс отмывания денежных средств состоит из трех этапов⁷

На первом этапе (этап размещения) происходит размещение незаконных доходов в финансовых институтах.

Второй этап (этап преобразования) заключается в проведении финансовых операций, целью которых является сокрытие преступного происхождения доходов.

На третьем этапе (этап консолидации) «очищенный» капитал возвращается преступнику в виде денежных средств, имущества или имущественных прав. Классические схемы отмывания денежных средств включают в себя использование операций с наличностью, злоупотребления услугами банковских и других финансовых институтов, операции с дорогостоящим движимым и недвижимым имуществом, азартные игры. В последние годы широкое распространение получили схемы с вовлечением оффшорных финансовых компаний, сети Интернет, кредитных карт, небанковских («альтернативных») систем перевода денежных средств и международной торговли товарами и услугами.

Для отмывания денежных средств могут использоваться как местные, так и иностранные юридические и физические лица. Внутри страны может также отмываться иностранный капитал, особенно в тех случаях, когда страна обладает слабой системой противодействия отмыванию денежных средств. Для операций по отмыванию денежных средств могут целенаправленно использоваться или создаваться

⁷ Антипова О.Н. Борьба с отмыванием денежных средств: международный опыт и уроки для России, М: 2006.

финансовые и нефинансовые институты. Глобализация финансовых рынков постепенно стирает границы между внутренними и внешними источниками незаконного капитала, схемами его отмыwania независимо от места преступления или получения дохода от незаконной деятельности. Развитие рынка финансовых услуг, усиливая взаимосвязь между различными финансовыми институтами, позволяет использовать практически любой из них для отмыwania денежных средств.

Среди экономических особенностей России, способствующих отмыванию денежных средств, можно выделить следующие

1. Большая доля неофициальных доходов населения и бизнеса, существование параллельной экономики или «черного рынка».

2. Распространение коррупции среди государственных исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти.

3. Невозможность или ограничение возможности обмена финансовой информацией с иностранными правоохранительными органами.

4. Неадекватная процедура учреждения финансовых и нефинансовых институтов, открытия филиалов за пределами страны и лицензирования финансовой активности, не учитывающая или учитывающая не в должной мере необходимость идентификации реальных собственников/владельцев компаний (особенно когда владение может осуществляться путем номинального держания).

5. Законодательное закрепление тайны финансовых операций, недостаточные требования к транспарентности финансовых операций и собственности на активы.

6. Просчеты в регулировании валютно-обменных операций и иных операций с наличными денежными средствами. Широкое

использование предприятиями банками операций с вовлечением оффшорных компаний.

Вывод капитала из России через оффшорные юрисдикции может осуществляться (и осуществляется) двояко, а именно:

- на базе занижения таможенной стоимости товара;
- на базе завышения таможенной стоимости товара.

А. Вывод капитала и уход от уплаты налогов на базе занижения таможенной стоимости товара

Практика внешнеторговой деятельности позволяет выделить, по меньшей мере, четыре варианта вывода капитала и ухода от уплаты налогов на базе занижения таможенной стоимости товара.

Вариант 1. Занижение таможенной стоимости при ввозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, не образующих с Россией Таможенный Союз.

В целях эффективного функционирования механизма ухода от налогов и вывода капитала за рубеж в этом случае необходимо сформировать «набор» следующих участников внешнеторговой сделки:

- Фирма А. Некая фирма, не являющаяся в данном случае непосредственным импортером, однако, инициировавшая весь дальнейший процесс, сопряженный с ввозом товара на таможенную территорию Российской Федерации.

- Фирма Б. Фирма-однодневка, как правило, зарегистрирована в одном из российских регионов со льготным налогообложением или в «проблемном» (с точки зрения контроля налоговых органов) регионе – (например, Калмыкия или Ингушетия). Цель ее создания – обеспечить уход от уплаты внутренних налогов.

- Фирма В. Непосредственно фирма импортер.

- Фирма Г. Оффшорная фирма, подконтрольная фирме А.
- Фирма Д. Иностранный экспортер товара – независим от остальных участников сделки.
- Фирма Е. Торговый партнер фирмы А, который не имеет прямого отношения к данной схеме и не контролируется участниками схемы. В данном случае фирма А контролирует фирмы Б и В.

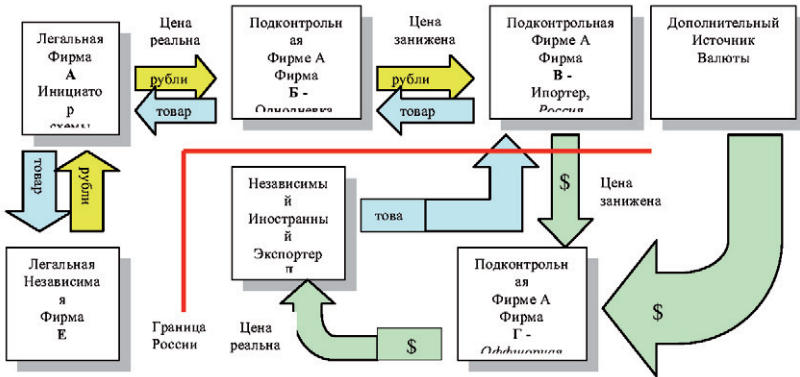


Рис. 1. Механизм занижения таможенной стоимости при ввозе товаров по внешним контрактам, заключенным с резидентами стран, не образующих с Россией Таможенный Союз.

Шаг 1. Фирма А заключает с фирмой Б договор на поставку необходимого фирме А товара. Цены, фигурирующие в договоре, устанавливаются исходя из того, что прибыль фирмы А от последующей реализации товаров или от реализации продукции, произведенной с использованием данных товаров, должна быть минимальной.

Шаг 2. Фирма Б, в свою очередь, заключает договор купли-продажи с фирмой-импортером В. Цена, фигурирующая в договоре, устанавливается исходя из того, что прибыль импортера должна также быть минимальной.

Шаг 3. Заключается контракт между импортером и подконтрольной оффшорной фирмой. На этом этапе формируется цена сделки и сумма контракта, которая является основанием для составления паспорта импортной сделки и перевода валюты на счет оффшорной фирмы.

Шаг 4. Оффшорная фирма заключает с фирмой-экспортером контракт на приобретение необходимых товаров и переводит со своего счета на счет экспортера оговоренную подписанным между ними контрактом сумму. Однако валютных средств, переведенных на счета оффшорной фирмы российским импортером не достаточно для того, чтобы расплатиться с иностранным экспортером, так как таможенная стоимость товара будет занижена, а она рассчитывается на основе цены сделки и должна подтверждаться платежными и прочими документами. В данной ситуации российские импортеры изыскивают различные способы вывоза и перевода валюты за пределы Российской Федерации. В частности, одной из весьма распространенных и относительно безопасных для пользователей является следующая схема: Оффшорная фирма Г открывает в крупном российском банке счет типа «К» (конвертируемый) для осуществления инвестиций в Россию. Конвертация рублевой прибыли с этого счета в валюту и её репатриация осуществляется свободно. Банк должен быть крупным, поскольку должен иметь генеральную лицензию и значительные обороты, чтобы крупные платежи не бросались в глаза; компания Г покупает «за копейки» какие-либо акции российских предприятий, осуществляя таким образом инвестиции. Далее, подконтрольная инициаторам операции фирма-однодневка покупает у фирмы Г акции на всю сумму вывозимого капитала. И фирма Г, зачислив, таким образом, прибыль от своей «инвестиционной» деятельности в России на свой счет «К» в банке,

конвертирует эту сумму и переводит её за рубеж. Львиная доля таких операций проводится с Кипром (порядка 90%), так как Российская Федерация подписала с Кипром соглашение об исключении двойного налогообложения доходов.

Шаг 5. По поручению оффшорной фирмы экспортер отправляет товар в адрес фирмы, инициировавшей ввоз товаров (фирма А) через фирму – импортера (фирма В). На таможенную границу Российской Федерации товар прибывает с инвойсами, выставленными оффшорной компанией.

Шаг 6. Товар прибывает на внутреннюю таможенную фирму-импортер уплачивает таможенные платежи, исходя из таможенной стоимости, определенной на основе цены сделки, сформировавшейся в результате заключения контракта между российским импортером и подконтрольной оффшорной фирмой. К реальной цене товара, той, по которой иностранный экспортер продал его оффшорной фирме, данная цена сделки не имеет никакого отношения – она может быть занижена в несколько раз. Основная цель достигнута – таможенные платежи сведены к минимуму.

Шаг 7. Фирма-импортер выполняет свои обязательства перед фирмой-однодневкой и выставляет ей счет в соответствии с договором. Предприятие-импортер, в данном случае, свою прибыль минимизирует.

Шаг 8. Фирма-однодневка выставляет счет фирме-получателю товара в соответствии с договором. При этом у фирмы-однодневки возникает большая сумма прибыли и большая сумма выручки от реализации, однако ни налога на прибыль, ни налога на добавленную стоимость эта фирма не уплачивает. В случае проявления к ней интереса со стороны налоговых органов, фирма-однодневка прекращает свое существование.

Шаг 9. Фирма А полностью легальна – через неё, если она не является конечным потребителем товара, производится реализация товара торговым партнерам.

Результаты использования схемы сводится к следующему:

- 1) таможенные платежи минимизированы;
- 2) сумма налога на прибыль, подлежащего уплате импортером и фирмой А сокращены до минимума;
- 3) сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в сумме всеми российскими участниками схемы также сведена к минимуму;
- 4) на счетах фирмы-однодневки появились свободные от контроля государства денежные средства, которые могут быть обналичены либо использованы в дальнейшей деятельности.

Вариант 2. Занижение таможенной стоимости при ввозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз.

Суть данного варианта легализации доходов состоит в том, что вместо оффшорной фирмы используется фирма-резидент одной из стран-участников СНГ, отличной от страны экспорта. Валютный счет этой фирмы открыт в оффшорном банке (теоретически, валютный счет может быть открыт в любом зарубежном банке, однако оффшорный банк предпочтительнее по соображениям безопасности).

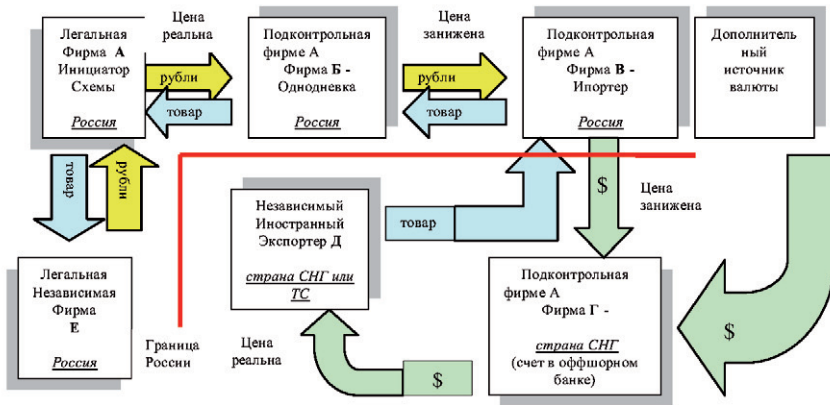


Рис. 2. Механизм занижения таможенной стоимости при ввозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз

Участниками внешнеторговой сделки купли-продажи являются:

- Фирма А. Некая фирма, не являющаяся в данном случае непосредственным импортером, однако, инициировавшая весь дальнейший процесс, сопряженный с ввозом товара на таможенную территорию Российской Федерации.
- Фирма Б. Фирма-однодневка, как правило, зарегистрирована в одном из внутрироссийских регионов со льготным налогообложением или в «проблемном» с точки зрения контроля налоговых органов регионе (например, Калмыкии, Ингушетии и др.) Цель ее создания - уход от уплаты внутренних налогов.
- Фирма В. Непосредственно фирма-импортер.
- Фирма Г (подконтрольна фирме А). Фирма-резидент одной из стран-участников СНГ, отличной от страны экспорта. Валютный счет этой фирмы открыт в оффшорном банке.
- Фирма Д. Экспортер товара - резидент одной из стран Соглашения или Таможенного союза – независим от остальных участников сделки.

- Фирма Е. Торговый партнер фирмы А. Не имеет прямого отношения к данной схеме и не контролируется ее участниками. В данном случае фирма А контролирует фирмы Б и В.

Реализация данного варианта легализации доходов осуществляется посредством проведения следующих действий:

Шаг 1. Фирма А заключает с фирмой Б договор на поставку необходимого фирме А товара. Цены, фигурирующие в договоре, устанавливаются исходя из того, что прибыль фирмы А от последующей реализации товаров или от реализации продукции, произведенной с использованием данных товаров, должна быть минимальной.

Шаг 2. Фирма Б, в свою очередь, заключает договор купли-продажи с фирмой-импортером В. Цена, фигурирующая в договоре, устанавливается исходя из того, что прибыль импортера должна также быть минимальной.

Шаг 3. Заключается контракт между импортером и подконтрольной фирмой-резидентом одной из стран Соглашения или Таможенного союза, отличной от страны-экспортера (фирма Г). На этом этапе формируется цена сделки и сумма контракта, которая является основанием для составления паспорта импортной сделки и перевода валюты на счет данной фирмы в оффшорном банке.

Шаг 4. Фирма Г заключает с фирмой-экспортером контракт на приобретение необходимых товаров и переводит со своего счета на счет экспортера оговоренную подписанным между ними контрактом сумму. Однако валютных средств, переведенных на счет фирмы Г российским импортером, не достаточно для того, чтобы расплатиться с иностранным экспортером, так как таможенная стоимость будет занижена, а она рассчитывается на основе цены сделки и должна подтверждаться платежными и прочими документами.

Шаг 5. По поручению фирмы Г экспортер отправляет товар в адрес фирмы, инициировавшей ввоз товаров (фирма А). На таможенную границу Российской Федерации товар прибывает с инвойсами, выставленными фирмой Г.

Шаг 6. Товар пребывает на внутреннюю таможню и фирма-импортер уплачивает таможенные платежи (в данном случае – сбор за таможенное оформление, НДС и акциз для подакцизных товаров), исходя из таможенной стоимости, определенной на основе цены сделки, сформировавшейся в результате заключения контракта между российским импортером и подконтрольной ему фирмой Г. К реальной цене товара, той, по которой иностранный экспортер продал его оффшорной фирме Г, данная цена сделки не имеет никакого отношения – она может быть меньше в несколько раз.

Шаг 7. Фирма-импортер выполняет свои обязательства перед фирмой-однодневкой и выставляет ей счет в соответствии с заключенным договором. У импортера, в данном случае, прибыль минимальна.

Шаг 8. Фирма-однодневка выставляет счет фирме-получателю товара в соответствии с договором. При этом у фирмы однодневки возникает большая сумма прибыли и большая сумма выручки от реализации, однако ни налога на прибыль, ни налога на добавленную стоимость эта фирма не уплачивает. В случае проявления к ней интереса со стороны правоохранительных органов, фирма-однодневка прекращает свое существование.

Шаг 9. Фирма А полностью легальна – через неё, если она не является конечным потребителем товара, производится реализация товара торговым партнерам.

Результатом использования схемы является:

1) минимизация суммы налога на прибыль, подлежащей уплате импортером и получателем после реализации товара, или реализации продукции, произведенной с использованием этого товара;

2) минимизация суммы НДС, подлежащей уплате импортером и получателем.

На счетах фирмы-однодневки появились свободные от контроля государства денежные средства, которые могут быть обналичены либо использованы в дальнейшей деятельности.

Вариант 3. Занижение таможенной стоимости при вывозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, не образующих с Россией Таможенный Союз.

В целях использования механизма занижения таможенной стоимости в этом случае необходимо, чтобы предприятие-экспортер могло опираться в своей деятельности на подконтрольную фирму, зарегистрированную в оффшорной зоне.

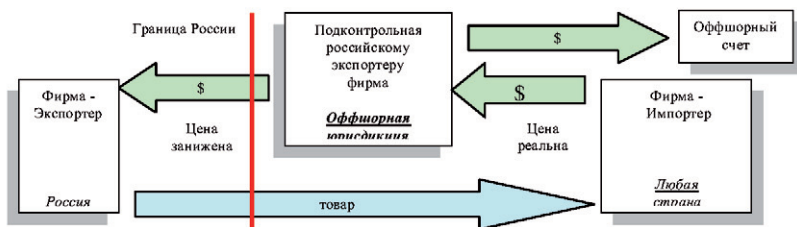


Рис. 3. Механизм занижения таможенной стоимости при вывозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, не образующих с Россией Таможенный Союз

Реализация схемы осуществляется посредством проведения следующих шагов.

Шаг 1. Оффшорная фирма, подконтрольная российскому экспортеру заключает контракт с иностранным импортером. В этом случае цена сделки реальна.

Шаг 2. Российский экспортер заключает контракт с подконтрольной ему оффшорной фирмой. Цена сделки такова, что прибыль экспортера от реализации товара на экспорт минимальна.

Шаг 3. По поручению оффшорной фирмы российский экспортер отгружает товар в адрес иностранного импортера.

Шаг 4. Иностраный импортер переводит на счет оффшорной фирмы установленную контрактом сумму платежа за поставленный товар.

Шаг 5. Оффшорная фирма переводит оговоренную контрактом сумму на счет российского экспортера. Разница между полученной и уплаченной суммами остается на счету оффшорной фирмы за границей.

Результатом использования схемы являются:

1) российский импортер занизил таможенную стоимость, в связи с чем была снижена также и сумма таможенных платежей, подлежащих уплате - экспортная пошлина, сбор за таможенное оформление, экспортный акциз (на природный газ – 30 %, для стран СНГ – 15%);

2) прибыль от реализации товара на экспорт у российского экспортера была минимизирована, а следовательно, была минимизирована и сумма налога на прибыль, подлежащего уплате;

3) на счете оффшорной фирмы осталась часть валютной выручки от экспорта, выведенная из под валютного контроля Российской Федерации.

Достоинством данной схемы является то, что она совершенно легальна.

Вариант 4. Занижение таможенной стоимости при вывозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз.

Данный вариант легализации доходов предполагает участие во внешнеторговой сделке следующих фирм:

- Фирма А – российская фирма-экспортер.
- Фирма Б – фирма-импортер одной из стран Таможенного союза.
- Фирма В – фирма-резидент одной из стран Таможенного союза, отличной от страны импорта, которая контролируется экспортером и имеет свой счет в оффшорном банке.

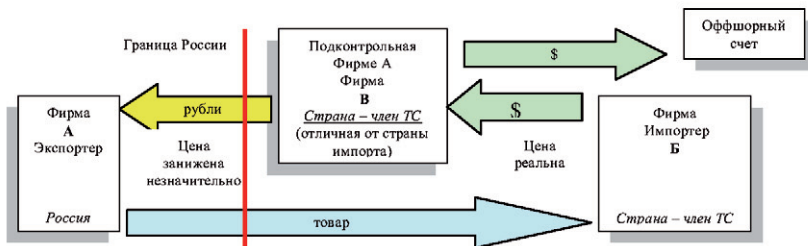


Рис. 4. Механизм занижения таможенной стоимости при вывозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз

В целях реализации данного механизма легализации доходов необходимо пройти следующий путь:

Шаг 1. Фирма В заключает контракт с фирмой-импортером на поставку необходимого импортеру товара. Формирующаяся цена товара является реальной. Валюта цены – СКВ.

Шаг 2. Российский экспортер заключает договор с подконтрольной ему фирмой В (валюта платежа – российский рубль, а цена такова, что прибыль экспортера минимальна).

Шаг 3. Фирма В перечисляет экспортеру сумму в рублях, оговоренную договором.

Шаг 4. По поручению фирмы В российский экспортер отправляет товар в адрес импортера.

Шаг 5. После получения товара импортер переводит оговоренную контрактом сумму на счет фирмы В в оффшорном банке.

Результаты использования схемы:

- 1) фирма-экспортер почти полностью ушла от уплаты налога на прибыль;
- 2) валютная выручка от экспорта полностью выведена из под контроля государства.

Б. Вывод капитала и уход от уплаты налогов на базе завышения таможенной стоимости товара

Накопленный опыт внешнеторговой деятельности позволяет выделить, по меньшей мере, еще четыре варианта вывода капитала и ухода от уплаты налогов на базе завышения таможенной стоимости товара.

Вариант 1. Завышение таможенной стоимости при ввозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, не образующих с Россией Таможенный Союз.

В том случае, если российская компания-импортер достаточно велика и респектабельна, она может не занижать, а, наоборот, завышать таможенную стоимость товара. Используемая при этом

схема абсолютно легальна и лишь позволяет использовать особенности российского законодательства для оптимизации налоговых выплат.

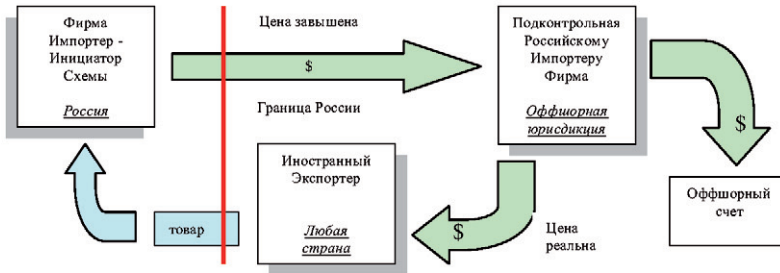


Рис. 5. Механизм завышения таможенной стоимости при ввозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, не образующих с Россией Таможенный Союз

Последовательность проведения внешнеторговой операции имеет следующий вид:

Шаг 1. Российский импортер заключает договор с подконтрольной оффшорной фирмой на поставку необходимого товара. Цены, фигурирующие в контракте, заранее завышены по сравнению с ценой у иностранного экспортера. Валютные средства переводятся на счет оффшорной фирмы.

Шаг 2. Оффшорная фирма заключает контракт с иностранным экспортером по реальной цене товара и переводит на его счет часть средств, поступивших по контракту с российским импортером. Остальная валюта остается на счету оффшорной фирмы и таким образом полностью уводится от государственного контроля и налогообложения.

Шаг 3. По поручению оффшорной фирмы иностранный экспортер отправляет товар в адрес российского импортера. Товар приходит в Российскую федерацию с документами,

подтверждающими цену сделки, сформировавшимися в результате заключения контракта между российским импортером и подконтрольной ему оффшорной фирмой.

Эта схема особенно эффективна, когда ставки таможенных платежей по ввозимым в страну товарам не высоки. Так, если реальная таможенная стоимость товара, определенная на основе цены сделки, сформировавшейся бы в результате заключения внешнеторгового контракта между российским импортером и иностранным импортером напрямую (без использования оффшорной фирмы) составляет 10000 руб., ставка таможенной пошлины – 5%, НДС – 20%, налог на прибыль – 30%, выручка от реализации с учетом НДС – 20000 руб., то, подняв заявляемую таможенную стоимость до 15000 руб., фирма-импортер, несмотря на увеличение суммы таможенных платежей, выигрывает приблизительно 1300 рублей за счет уменьшения суммы налога на прибыль, подлежащего уплате.

Вариант 2. Завышение таможенной стоимости при ввозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз.

Товары ввозимые и происходящие с территории стран-участников СНГ с 1 июля 2001 года, облагаются следующими таможенными платежами: НДС, акциз, сбор за таможенное оформление (кроме стран Таможенного союза). Условиями предоставления льготы по уплате ввозной таможенной пошлины для товаров, ввозимых из стран-участников СНГ являются:

- предоставление сертификата о происхождении товара формы СТ-1;
- соблюдение правила непосредственной закупки (товар закупается непосредственно у организации, зарегистрированной в установленном порядке в стране экспорта);

- соблюдение правила прямой отгрузки товара.

В целях реализации данного варианта легализации доходов, принимают участие три взаимозависимых и одна независимая фирмы, а именно:

- российская фирма-получатель товара А – инициирует процесс ввоза товаров и контролирует двух участников схемы – фирмы Б и В;
- российский импортер – подконтролен фирме-получателю (Фирма Б);
- фирма-резидент какой-либо страны-участника СНГ, отличной от страны вывоза товара. Эта фирма имеет счет в оффшорном банке (Фирма В) и подконтрольна российской фирме А.
- фирма Г – фирма-экспортер, зарегистрированная в одной из стран СНГ или Таможенного союза.

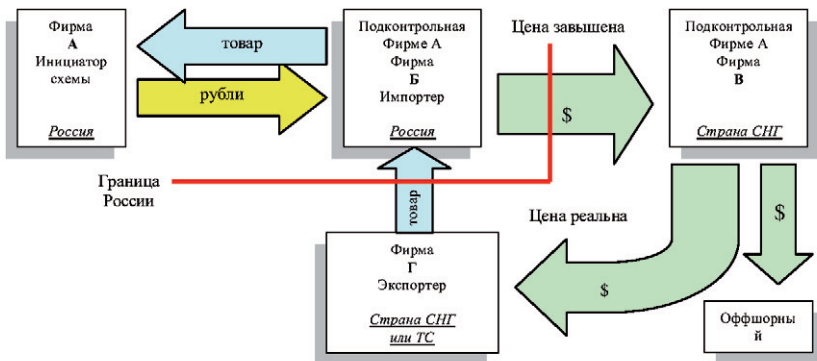


Рис. 6. Механизм завышения таможенной стоимости при ввозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз

Реализация данного механизма легализации доходов предполагает ряд шагов:

Шаг 1. Российский импортер (фирма Б) заключает договор с фирмой резидентом одной из стран-членов СНГ, отличной от страны

экспорта (фирма В). Цена сделки устанавливается на таком уровне, который позволит в дальнейшем при продаже товара фирме-получателю свести её прибыль и прибыль импортера к минимуму. После заключения контракта фирма-импортер переводит оговоренную контрактом сумму на валютный счет фирмы В за рубежом.

Шаг 2. Фирма В заключает контракт с фирмой-экспортером Г и перечисляет со своего счета на счет экспортера платеж в сумме, которая, отражая реальную стоимость товара, будет меньше, чем сумма, полученная от российского импортера. Полученная разница остается на валютном счете фирмы В за границей и полностью уходит от налогов – в дальнейшем она может быть использована по желанию контролирующих лиц.

Шаг 3. Экспортер Г по поручению фирмы В отправляет товар в адрес фирмы-получателя А для фирмы-импортера Б (данная информация отражается в товаротранспортной накладной).

Шаг 4. Фирма В выставляет счет российскому импортеру Б. Данная операция по времени совпадает с шагом 3, поскольку счет фирмы В следует вместе с перевозчиком и грузом – на нём проставляются отметки пограничного таможенного органа.

Шаг 5. После завершения таможенного оформления фирма-импортер Б заключает договор с получателем товара А (если он не был заключен на более ранних стадиях прохождения операции) и выставляет ему счет на такую сумму, что прибыль у получателя минимальна.

Результаты использования схемы:

- 1) импортная пошлина не уплачивается;
- 2) валюта переведена на счет подконтрольной фирмы за рубежом;

- 3) налог на прибыль сведен к минимуму;
- 4) все действия, осуществляемые российской стороной, абсолютно легальны.

Вариант 3. Завышение таможенной стоимости при вывозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, не образующих с Россией Таможенный Союз.

Множество товаров, экспортируемых из Российской Федерации и являющихся конкурентоспособными на зарубежных рынках, облагается вывозными таможенными пошлинами, что снижает целесообразность завышения цены сделки и, следовательно, таможенной стоимости для получения возмещения по налогу на добавленную стоимость.

Дополнительные трудности связаны с тем, что НДС возмещается только после зачисления выручки от реализации экспортируемых товаров на экспорт на счет экспортера. Однако если экспортер подписывает договор купли-продажи с фирмой, зарегистрированной в стране, входящей в рублевую зону, то договор может быть оплачен в валюте Российской Федерации. В этом случае механизм завышения цены сделки, а, следовательно, и таможенной стоимости почти не отличается от механизма, описанного для экспорта в страны Таможенного Союза. Единственное отличие состоит в том, что Фирма Е (получатель) в данном случае не является резидентом стран таможенного союза, и вывозные таможенные пошлины всё-таки будут взиматься.

Результаты использования схемы:

- 1) фирма-экспортер получает возмещение НДС в размере гораздо большем, чем могла бы получить, если бы цена сделки и таможенная стоимость остались бы на легальном низком уровне;

2) валютная выручка от экспорта переводится на счет подконтрольной фирмы за рубежом.

В настоящее время нерезиденты имеют право открывать в нашей стране счета в валюте Российской Федерации. Порядок открытия и ведения таких счетов описан в Инструкции ЦБР от 12 октября 2000 г. N 93-И "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам". В ней, в частности, сказано, что средства со счетов типа «К» и «Н» могут быть списаны для оплаты продаваемых резидентами товаров. Таким образом, при экспорте товаров возможно использование вместо фирмы-резидента страны, входящей в рублевую зону, обычной оффшорной фирмы (зарегистрированной, например, на Кипре – во избежание двойного налогообложения). Но это сопряжено с некоторыми затратами и потерями, так как чтобы списать со счета определенную сумму в валюте Российской Федерации, нужно, сначала её зачислить на счёт, а это сопряжено с определенными затратами. Кроме того, если получатель товара находится в стране, образующей вместе с Российской Федерацией зону свободной торговли, то при ввозе товара ему придется уплачивать ввозную таможенную пошлину, так как в случае использования оффшорной фирмы не выполняется правило «непосредственной закупки» товара (см. «Правила определения страны происхождения товаров», утвержденные решением Совета глав правительств СНГ от 24 сентября 1993 года) у резидента одной из стран, образующих вместе со страной импорта зону свободной торговли. Это увеличивает стоимость товара для покупателя и снижает конкурентоспособность товара.

Вариант 4. Завышение таможенной стоимости при вывозе товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз.

В настоящее время страны Таможенного Союза (также как и остальные страны-члены СНГ) могут быть использованы для завышения сумм НДС, подлежащих возмещению при реализации товаров на экспорт.

Вместе с тем, возмещение НДС при экспорте производится после поступления на счет экспортера выручки от реализации товара на экспорт. В том случае, когда при завышении цены сделки валютой платежа является не валюта российской федерации, пользователь схемы вынужден нести дополнительные затраты для перевода на счет подконтрольной оффшорной фирмы за рубежом валютных средств. Эта валюта, в дальнейшем, должна быть снова переведена на счет экспортера вместе с теми средствами, которые действительно были уплачены получателем товара. Полученная сумма должна соответствовать цене сделки, являющейся базой для расчета таможенной стоимости и обоснованием для возврата НДС при экспорте.

При экспорте товаров в страны Таможенного союза, являющиеся участниками рублевой зоны проблемы вывоза валюты не возникает, так как в этом случае фирмы-резиденты этих государств осуществляют расчеты с российскими резидентами в порядке, предусмотренном для расчетов между резидентами.

Другим преимуществом стран Таможенного союза, которое будет делать их использование для завышения подлежащих возврату сумм НДС еще более привлекательным, является то, что товары, экспортируемые в страны Таможенного союза, освобождаются от уплаты вывозной таможенной пошлины.

Механизм завышения таможенной стоимости товара в целях увеличения суммы НДС, подлежащей возврату при экспорте, и вывода валюты за рубеж включает наличие следующих участников внешнеторговой сделки:

- Фирма А – независимый от остальных участников сделки торговый партнер-резидент Российской Федерации.
- Фирма Б – фирма-однодневка, подконтрольная лицам, инициировавшим сделку.
- Фирма В – легальная фирма, подконтрольная лицам, инициировавшим сделку – нужна для того, чтобы обезопасить весь механизм в случае контроля со стороны правоохранительных органов.
- Фирма Г – российский экспортер – подконтролен лицам, инициировавшим внешнеторговую сделку.
- Фирма Д – фирма-резидент одной из стран СНГ, входящей в рублевую зону – нужна для того, чтобы облегчить порядок расчетов с экспортером. Эта фирма имеет два счета – рублевый счет в своей стране и валютный счет в оффшорном банке.
- Фирма Е – импортер – резидент одной из стран Таможенного Союза.

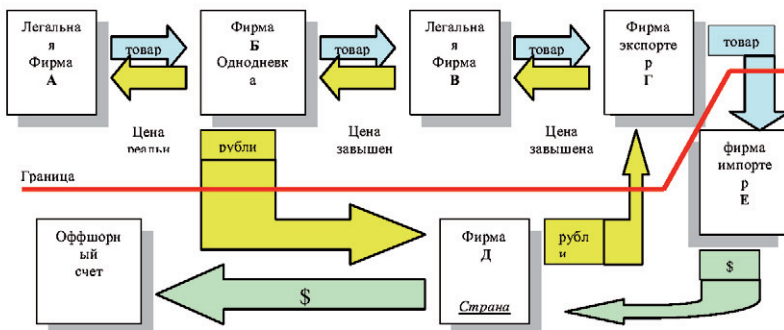


Рис. 7. Механизм завышения таможенной стоимости товаров по внешнеторговым контрактам, заключенным с резидентами стран, образующих с Россией Таможенный Союз

Реализация механизма легализации доходов предполагает следующие операции:

Шаг 1. Фирма Д заключает с фирмой Е договор на поставку необходимого фирме Е товара. Валюта платежа – СКВ.

Шаг 2. Фирма Б (однодневка) закупает у Фирмы А товар, который в последствии будет реализован Фирме Е. Цена данной сделки – реальна (то есть она гораздо ниже будущей цены сделки при продаже товара на экспорт).

Шаг 3. Фирма Б продает товар Фирме В по очень высокой цене, близкой к цене реализации товара на экспорт. Фирма Б – это фирма-однодневка, поэтому ни НДС, ни налога на прибыль она не платит. Выручка от реализации переводится на счет Фирмы Д. На этом деятельность фирмы Б прекращается.

Шаг 4. Фирма В реализует товар Фирме Г (экспортеру), по цене чуть большей, чем цена покупки товара у фирмы Б.

Шаг 5. Фирма экспортер заключает договор купли-продажи товара с Фирмой Д. Цена договора в этом случае устанавливается на таком уровне, чтобы гарантировать экспортеру минимальную прибыль. Валюта цены – российский рубль.

Шаг 6. По поручению Фирмы Д российский импортер отправляет груз в адрес получателя (Фирмы Е).

Шаг 7. После получения импортером (фирмой Е) товара, фирма Д выставляет ему счет на оплату в соответствии с заключенным договором. Импортер оплачивает этот счет – сумма платежа в СКВ поступает на валютный счет Фирмы Д в оффшорном банке.

Шаг 8. Фирма Д оплачивает российскому экспортеру стоимость товара, реализованного на экспорт – переводит оговоренную контрактом сумму в рублях на счет экспортера.

После поступления валютной выручки от экспорта на счет предприятия-экспортера, последнее подает в налоговые органы налоговую декларацию и установленные документы вместе с заявлением на возврат НДС. В установленном порядке экспортеру производится возврат НДС.

Результаты использования схемы:

1. фирма-экспортер получает возмещение НДС в размере гораздо большем, чем могла бы получить, если бы цена сделки и таможенная стоимость остались бы на легальном низком уровне;
2. валютная выручка от экспорта переводится на счет подконтрольной фирмы за рубежом;
3. экспортер не платит вывозную пошлину, а импортер не платит пошлину ввозную.

Все варианты завышения таможенной стоимости при вывозе товаров имеет целью увеличение сумм налога на добавленную стоимость, подлежащих возмещению в соответствии и в порядке, описанном в пункте 4 статьи 176 Налогового кодекса (НК).

В статье 164 НК указано, что налогообложение производится по ставке 0% при реализации товаров, помещаемых под таможенный режим экспорта при условии их фактического вывоза за пределы таможенной территории Российской Федерации и представлении в налоговые органы определенных документов, установленных статьей 165 НК.

Статья 165 описывает порядок подтверждения права на получение возмещения при налогообложении по налоговой ставке

0%. Для этого в налоговые органы предоставляются следующие документы:

- контракт налогоплательщика с иностранным лицом на поставку товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации.
- выписка банка, подтверждающая факт поступления выручки от иностранного лица-покупателя.
- ГТД с отметками таможенного органа Российской Федерации, выпустившего товар в режиме экспорта и пограничного таможенного органа.
- копии товаросопроводительных, транспортных, таможенных документов с отметками пограничного таможенного органа, подтверждающими вывоз товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации.

Перечисленные документы подаются вместе с отдельной налоговой декларацией в налоговый орган не позднее 180 дней с даты оформления региональным таможенным органом ГТД в режиме экспорта.

Возмещение НДС по приобретенным ценностям в связи с реализацией товара на экспорт производится не позднее трёх месяцев со дня предоставления налогоплательщиком указанной налоговой декларации и документов (пункт 4 статьи 176 НК).

Возмещение может быть произведено при отсутствии у налогоплательщика недоимок и пени, задолженности по штрафам. Суммы, подлежащие возмещению засчитываются в счет текущих платежей по налогам, либо подлежат возврату налогоплательщику по его заявлению.

Срок принятия решения о возврате и направления решения на исполнение в соответствующий орган федерального казначейства – 3

месяца со дня подачи декларации налогоплательщиком (пункт 4 статьи 176 НК).

Возврат сумм осуществляется органами федерального казначейства в течение двух недель после получения решения налогового органа.

С точки зрения случаев завышения таможенной стоимости в целях увеличения суммы НДС, подлежащей возврату, наибольшие трудности для пользователей таких схем представляют такое положение, установленное налоговым кодексом, как зачет или возврат сумм налога, подлежащих возмещению, производимый только после зачисления на счет экспортера выручки от реализации.

В течении трёх месяцев налоговые органы могут проверять обоснованность применения налоговой ставки 0% и налоговых вычетов, не производя возврата соответствующих сумм.

Завышение таможенной стоимости при ввозе товара направлено, в первую очередь, на решение проблемы вывода капитала за рубеж. Кроме того, применяя «игру» на таможенной стоимости товаров с различным уровнем ставок ввозных таможенных пошлин, возможно добиться если не полного сведения на нет потерь от уплаты таможенных платежей из-за завышения цены, то, по крайней мере, их минимизации. Наконец, в данном случае сокращаются размеры уплачиваемого российским импортером налога на прибыль.

В самом общем виде все существующие механизмы использования оффшорных юрисдикций в целях вывода капитала за рубеж и уклонения от уплаты налогов во внешнеторговом обороте можно объединить в единую систему:

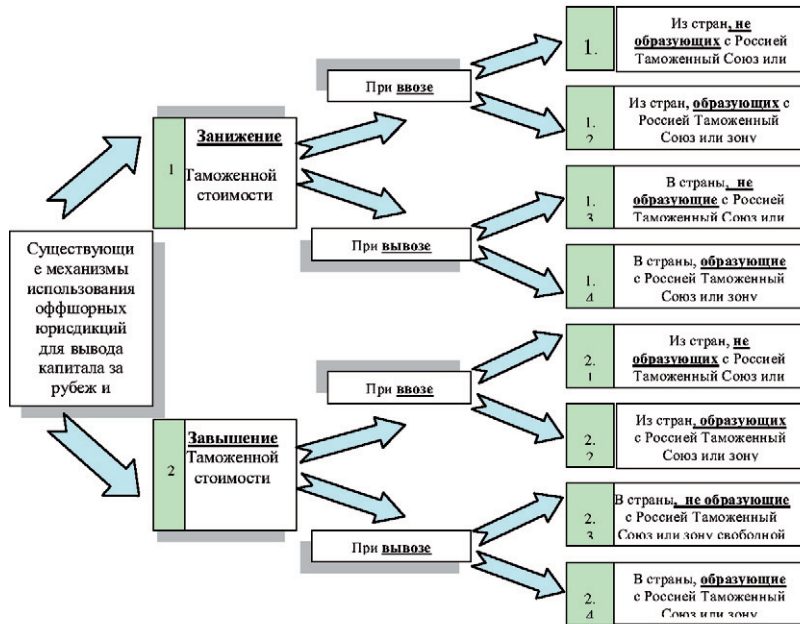


Рис. 8. Система использования оффшорных юрисдикций в целях вывода капитала за рубеж

Все восемь вариантов вывода капитала за рубеж и уклонения от уплаты налогов при проведении внешнеторговых операций так или иначе связаны с особым использованием методов определения таможенной стоимости (таможенной оценки) товаров, принятой в международной практике, и распространяемой на товары ввозимые и/или вывозимые с таможенной территории Российской Федерации.

Учитывая тот неоспоримый факт, что механизм легализации (отмывания) доходов в сфере внешнеэкономической деятельности выведен в настоящее время на межгосударственный уровень, мировым сообществом разработана «Глобальная программа ООН против отмывания денег, в которой подчеркивается, что «пресечение легализации доходов, полученных от преступных операций, должно строиться на общей для всех государств мира концептуальной

основе(хотя каждое государство обязано разрабатывать и свою стратегию, учитывая национальные особенности)(United Nations Global Program against Laundering(GPLM). New York: UN, 1998, p. 2.)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты исследования наглядно показывают, что банки все шире внедряют в свои стандартные операции комплекс мер и процедур по предотвращению отмыwania денежных средств. Они ведут активный поиск путей их совершенствования, и основная задача сейчас сводится к последовательному разворачиванию этого комплекса и процедур во всей банковской сфере и обеспечению гарантий руководству банков, что этот процесс осуществляется эффективно.

Как показывает опыт совершенствование методов и процедур, направленных на противодействие легализации незаконно полученных денежных средств, обеспечивает банкам значительную отдачу от вложения ресурсов в это направление работы, способствуя получению более подробной информации о своих клиентах и совершенствованию процесса управления отношениями с ними. Меры по ПОД/ФТ, также влияют на действия по предотвращению должностных преступлений и проявлений мошенничества, и являются составной частью осуществления внутреннего контроля в кредитной организации.

Российским банкам и финансовым учреждениям необходимо сознавать, что соблюдение в России международных требований, предъявляемых к ПД/ФТ, оказывает влияние на усилия, предпринимаемые на глобальном уровне. Для того чтобы войти в ряды уважаемых участников международных финансовых рынков или увеличить прибыльность своих операций, российским банкам недостаточно просто соблюдать требования национальных регулирующих органов. Они должны идти дальше.

В соответствии с Федеральным законодательством и руководствуясь нормативными документами Банка России, а также с учетом накопленного международного опыта в ОАО Банк ВТБ

разработаны, утверждены и введены в действие соответствующие внутренние программы, правила и процедуры, направленные на осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Вовлечение финансовых учреждений в проведение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, приводит к возникновению у них правового, репутационного и, как следствие, финансового риска.

В целях управления данными рисками в Группе ВТБ утверждена консолидированная политика по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Политика), которая устанавливает общие правила внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Группе ВТБ и направлена на минимизацию вышеуказанных рисков.

При реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Компании Группы ВТБ руководствуются национальным законодательством в данной области и настоящей Политикой.

Одним из существенных условий повышения национального и международного рейтинга и авторитета Группы ВТБ является его защищенность от проникновения преступных доходов и их легализации, умение противостоять попыткам криминальных структур и отдельных элементов, недобросовестных клиентов и партнеров использовать банк и его служащих в преступных целях. Защищенность от проникновения в банк преступных капиталов означает не только работу по ПОД/ФТ, но и организацию противодействия совершению таких неправомерных действий, как использование банка в

мошеннических операциях, противозаконных финансовых схемах, хищениях, подлогах, подделках документов.

В связи с этим большое значение приобретают задачи усиления защищенности и ограждения банка и проводимых им операций и сделок от проникновения преступных капиталов.

Реализация этих задач осуществляется созданием эффективного комплекса защитных мер, который позволит банку минимизировать вышеуказанные риски.

Целью организации работы по повышению защищенности банка является обеспечение эффективного противодействия проникновению и легализации преступных капиталов и его использованию в подозрительных и сомнительных сделках.

Основные задачи, решаемые при организации работы по предотвращению проникновения в ОАО Банк ВТБ доходов, полученных незаконным путем, и использования его в сомнительных и подозрительных операциях и сделках, включают в себя:

- своевременное прогнозирование и выявление угроз проникновения доходов, полученных незаконным путем, а также осуществления клиентами банка сомнительных либо подозрительных операций и сделок;
- разработку и реализацию мер профилактического характера;
- разработку и реализацию специальных мер по предотвращению, локализации и снижению тяжести возможных негативных последствий.

Принципами, на основе которых осуществляется деятельность по ПОД/ФТ, и использования банка в подозрительных и сомнительных сделках, являются:

- законность проводимых мероприятий;

- соблюдение интересов акционеров, сотрудников, партнеров и клиентов ОАО Банк ВТБ;
- адекватность принимаемых мер возникающим угрозам;
- полнота и непрерывность контроля за выполнением осуществляемых мероприятий;
- персональная ответственность конкретных работников банка за реализацию запланированных мероприятий;
- соответствие установленным требованиям конфиденциальности.

Задачи, функции, права и обязанности сотрудников ОАО Банк ВТБ, структурных подразделений в головной организации и филиалах по ПОД/ФТ, регламентируются соответствующими пунктами положений о подразделениях и должностных инструкций сотрудников, а также отдельными нормативными документами банка и методическими рекомендациями.

Разработка и реализация комплексной системы мер по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и использованию банка в сомнительных сделках позволят эффективно бороться с отмыванием денежных средств, и финансированием терроризма, обеспечивает международный уровень стандартов работы ОАО Банк ВТБ, повышает его, конкурентоспособность на российских и мировых финансовых рынках.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федеральных законов от 25.07.2002 № 112-ФЗ, от 30.10.2002 № 131-ФЗ, от 28.07.2004 № 88-ФЗ, от 16.11.2005 № 145-ФЗ, от 27.07.2006 № 147-ФЗ, от 27.07.2006 № 153-ФЗ, от 12.04.2007 № 51-ФЗ, от 19.07.2007 № 197-ФЗ, от 24.07.2007 № 214-ФЗ, от 28.11.2007 № 275-ФЗ, от 03.06.2009 № 121-ФЗ, от 17.07.2009 № 163-ФЗ, от 05.07.2010 № 153-ФЗ, от 27.07.2010 № 197-ФЗ, от 23.07.2010 № 176-ФЗ, 08.11.2011 № 308-ФЗ).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Гражданский кодекс РФ
4. Уголовный кодекс РФ
5. Указ Президента России от 01.11.2001 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». (в редакции Указов Президента РФ от 08.04.2003 № 409, от 19.11.2003 № 1365, от 09.03.2004 № 314, от 29.11.2004 № 1480, от 22.03.2005 № 329).
6. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10 ноября 2011 г. № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)».

8. Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9. Положение Банка России от 06.09.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Указания Банка России от 14.09.2006 № 1721-У).

10. Указание методического характера Банка России от 13.07.2005 № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. Письмо Банка России » от 13.07.2005 № 97-Т «О методических рекомендациях по организации в кредитной организации работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами.

12. Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

13. Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам,

ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14. Указание Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)».

15. Письмо Банка России от 21.01.2005 № 12-Т «Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты».

16. Письмо Банка России от 26.01.2005 № 17-Т «Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами».

17. Письмо Банка России от 26.12.2005 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций».

18. Письмо Банка России от 30.10.2007 № 170-Т «Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц-нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками».

19. Письмо Банка России от 30.08.2006 № 115-Т «Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банкинг)».

20. Письмо Банка России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологий дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг)».

21. Письмо Банка России от 13.03.2008 № 24-Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций».

22. Письмом Банка России от 04.07.2008 № 80-Т «Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями».

23. Письмо Банка России от 03.09.2008 № 111-Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций».

24. Письмо Банка России от 01.11.2008 № 137-Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций».

25. Письмо Банка России от 11.06.2010 № 83-Т «Об особенностях работы уполномоченных банков с товарно-транспортными накладными, оформленными на территории Республики Беларусь».

26. Письмо Банка России от 16.09.2010 № 129-Т «Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц».

27. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы) (Приняты 30.10.2000).

28. Мокров Г.Г., Дронов Р.И. «Международная торговля, экономическая безопасность и таможенные преступления».

29. Журбин Р.В. «Противодействие легализации преступных доходов (зарубежный и российский опыт) Монография – М.: АПК и ППРО 2010 г.

30. А.С. Яковенко «Банковское обозрение», № 3, 2010 года «Борьба с легализацией преступных доходов: эффективность, затратность, уроки кризиса» 06.05.2010.
31. Антипова О.Н. Борьба с отмыванием денежных средств: международный опыт и уроки для России, М: 2006.
32. Кернер Х.Х «Отмывание денежных средств» М.: Международные отношения. 2007г.
33. Чупрова Е.В. Особенности ответственности за отмывание незаконных доходов по законодательству некоторых стран//Международное и зарубежное банковское право. №3. 2006.
34. <http://www.cbr.ru>
35. <http://pravo.gov.ru>
36. <http://www.arb.ru>
37. <http://newasp.omskreg.ru>
38. <http://www.vtb.ru>
39. <http://www.rg.ru>
40. <http://bankir.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Критерии высокого уровня риска осуществления клиентом Банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

1. Виды деятельности клиента Банка, подверженные высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

- 1.1. Деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерских контор, залов игровых автоматов и др.), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме.
- 1.2. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, кредитных организаций (в том числе иностранных банков), страховых компаний, ломбардов.
- 1.3. Деятельность, связанная с реализацией (в том числе комиссионной) предметов искусства, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств.
- 1.4. Совершение сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.
- 1.5. Совершение сделок с недвижимым имуществом и оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.
- 1.6. Отсутствие по месту нахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.
- 1.7. Туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий);

1.8. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горячим на бензоколонках и газозаправочных станциях и т.п.).

2. Виды операций, совершаемых клиентами Банка, подверженные высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

2.1. Осуществление индивидуальным предпринимателем и юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, операций по снятию денежных средств в наличной форме с банковского счёта (банковского вклада), в том числе для приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов⁸.

2.2. Осуществление юридическим лицом переводов денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) физических лиц⁹ с последующим снятием физическими лицами указанных денежных средств в наличной форме или переводами указанных денежных средств на (в) банковские счета (банковские вклады) других лиц.

2.3. Осуществление клиентом банковских операций и иных сделок с использованием интернет-технологий (в частности, использование клиентом банковской карты Visa Virtuo и т.п.).

3. Государства (территории), деятельность на территории которых подвержена риску осуществления легализации

⁸ За исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.

⁹ За исключением оплаты труда и компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, выплаты пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

(отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (географический фактор)¹⁰

3.1. Государства (территории), предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), включённые в соответствии с классификацией Банка России в список офшорных зон¹¹.

3.2. Государства (территории), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма¹².

3.3. Иностранные государства (территории), о которых из международных источников известно, что они являются государствами (территориями) с повышенным уровнем коррупции.

3.4. Иностранные государства (территории), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

4. Клиенты Банка, относящиеся к следующим категориям:

¹⁰ При оценке уровня риска по данному критерию следует принимать во внимание место регистрации, место жительства или место нахождения клиента, его акционеров (участников, пайщиков), обособленных подразделений, дочерних или зависимых обществ, а также его контрагентов и (или) выгодоприобретателей по проводимым клиентом операциям.

¹¹ Перечень государств (территорий), отнесенных к офшорным зонам, содержится в Приложении I к Указанию Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

¹² Государства (территории), отнесенные Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) к категории не сотрудничающих и не принимающих мер в области борьбы с отмыванием денег. Перечень указанных государств (территорий) периодически обновляется и находится в свободном доступе на официальном сайте ФАТФ в Интернете по адресу: www.fatf-gafi.org.

4.1. Юридические лица – нерезиденты, не являющиеся налогоплательщиками РФ.

4.2. Физические лица, относящиеся к категории иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ):

- Главы государств (независимо от формы государственного устройства);
- Главы органов исполнительной (административной) власти государств и их заместители;
- Должностные лица органов исполнительной (административной) власти:
 - министры и их заместители,
 - генеральный (государственный) прокурор и его заместители;
- Главы органов законодательной власти государств, их заместители;
- Члены Парламента или иного законодательного органа;
- Главы и члены органов судебной власти, на решение которых не подается апелляция (Верховный суд, Конституционный суд, Высший арбитражный суд и т.п.);
- Главы высших военных ведомств государств, их заместители;
- Лидеры официально зарегистрированных политических партий и движений, их заместители;
- Руководители государственных корпораций, их заместители;

- Руководители и заместители руководителей Национальных банков;
- Главы посольств иностранных государств на территории РФ;
- Руководители, заместители руководителей международных организаций (Организация объединенных наций, Европарламент, Всемирный банк, Международный олимпийский комитет и др.);
- Руководители и члены международных судебных организаций.

4.3. Физические лица, имеющие родственные отношения с иностранными публичными должностными лицами, находящимися на обслуживании в Банке, а также действующие от их имени:

- Супруги, родители и дети, бабушки, дедушки и внуки, полнородные и неполнородные братья и сёстры, усыновители или усыновлённые лицами, находящимися на обслуживании в Банке, перечисленными в пункте 4.2;
- Любые иные лица, действующие от имени лиц, находящихся на обслуживании в Банке, перечисленных в пункте 4.2.

Приложение 2

**Перечень видов операций, сведения о которых
представляются в уполномоченный орган**

Код вида операций	Наименование видов операций
10	<i>Операции с денежными средствами в наличной форме:</i>
1001	Снятие со счёта юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности
1002	Зачисление на счёт юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности
1003	Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом
1004	Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом
1005	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт
1006	Получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом
1007	Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства

1008	Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме
30	<i>Операции с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, либо, владеющими счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории):</i>
3001	Зачисление или перевод на счёт денежных средств в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
3011	Предоставление или получение кредита (займа) в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, либо одной из сторон является лицо, владеющее счётом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
3021	Операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, либо одной из сторон является лицо, владеющее счётом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
40	<i>Операции по банковским счетам (вкладам):</i>

4001	Размещение денежных средств во вклад (на депозите) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя
4002	Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме
4003	Перевод денежных средств за границу на счёт (во вклад), открытый на анонимного владельца
4004	Поступление денежных средств из-за границы со счёта (с вклада), открытого на анонимного владельца
4005	Зачисление на счёт (вклад) или списание денежных средств со счёта (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трёх месяцев со дня его регистрации.
4006	Зачисление на счёт (вклад) или списание денежных средств со счёта (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счёту (вкладу) не производились с момента его открытия
50	<i>Иные сделки с движимым имуществом:</i>
5001	Помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард
5002	Выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения
5003	Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)
5004	Переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента
5005	Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
5006	Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх
5007	Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа

60	<i>Иные операции:</i>
6001	Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»
70	<i>Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической, деятельности:</i>
7001	Операции с денежными средствами или иным имуществом, в которых хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.
80	<i>Сделки с недвижимым имуществом:</i>
8001	Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю

Приложение 3

Перечень

кодов признаков подозрительных операций и сделок

Код признака	Описание признака подозрительной операции и (или) сделки
101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.
201	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.
301	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых даёт основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.
401	Подозрение в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, связанной с финансированием терроризма.
901	Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделка осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.



MoreBooks!
publishing



yes **i want morebooks!**

Покупайте Ваши книги быстро и без посредников он-лайн – в одном из самых быстрорастущих книжных он-лайн магазинов! окружающей среде благодаря технологии Печати-на-Заказ.

Покупайте Ваши книги на
www.more-books.ru

Buy your books fast and straightforward online - at one of world's fastest growing online book stores! Environmentally sound due to Print-on-Demand technologies.

Buy your books online at
www.get-morebooks.com



VDM Verlagsservicegesellschaft mbH

Heinrich-Böcking-Str. 6-8
D - 66121 Saarbrücken

Telefon: +49 681 3720 174
Telefax: +49 681 3720 1749

info@vdm-vsg.de
www.vdm-vsg.de

