

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации  
о повышении внимания кредитных организаций к операциям  
клиентов – юридических лиц и индивидуальных  
предпринимателей, получающих наличные денежные средства  
с использованием корпоративных карт**

«21» июля 2017 г.

№ 19-МР

В рамках осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями Банком России наблюдается существенное увеличение объемов операций по систематическому снятию их клиентами - юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями наличных денежных средств с использованием расчетных (дебетовых) карт (далее – корпоративные карты).

Возрастающая динамика объемов указанных операций может свидетельствовать о том, что возможными действительными целями таких операций является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели.

Данное обстоятельство, по мнению Банка России, является следствием формального отношения кредитных организаций к реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при обслуживании корпоративных карт, в частности, недооценки кредитными организациями рисков совершения клиентами - юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

терроризма, связанных со снятием ими наличных денежных средств с использованием корпоративных карт, а также игнорирования кредитными организациями рекомендованного абзацем девятым пункта 2.5 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее – Положение Банка России № 266-П) к установлению для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей максимального размера суммы наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может быть получена с использованием корпоративных карт в течение одного операционного дня (не более 100 тыс. рублей).

Клиенты, возможными действительными целями операций которых может являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и другие противозаконные цели, и их операции, как правило, обладают двумя или более нижеследующими признаками:

отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 30 и более процентов;

с даты создания юридического лица прошло менее двух лет;

деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций<sup>1</sup>;

---

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

поступление от контрагента денежных средств на банковский счет клиента происходит с одновременным поступлением денежных средств от того же контрагента на банковские счета других клиентов;

денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, как правило, не превышающими 600 тыс. рублей;

снятие наличных денежных средств осуществляется регулярно, как правило, ежедневно или в срок, не превышающий трех-пяти дней со дня их поступления;

снятие наличных денежных средств осуществляется, как правило, в сумме, не превышающей 600 тыс. рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньшей размера максимального определенного кредитной организацией размера суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня;

снятие наличных денежных средств осуществляется в конце операционного дня с последующим снятием наличных денежных средств в начале следующего операционного дня;

у клиента имеется нескольких корпоративных карт и с их использованием преимущественно осуществляются операции по получению наличных денежных средств.

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Банк России рекомендует кредитным организациям в рамках реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

на периодической основе проводить анализ и определять размер максимальной суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться в течение одного операционного дня с использованием

корпоративных карт клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя, эмитированных кредитной организацией к счету такого клиента, принимая во внимание размер, рекомендованный абзацем девятым пункта 2.5 Положения Банка России № 266-П, рассмотрев при этом вопрос установления такого размера для совокупности всех корпоративных карт клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя, эмитированных кредитной организацией ко всем счетам такого клиента;

проводить не реже одного раза в неделю мониторинг операций с целью выявления клиентов, совершающих на регулярной основе операции, соответствующие признакам, указанным в настоящих методических рекомендациях, в том числе в части отношения объема получаемых клиентом наличных денежных средств к оборотам по его банковским счетам, а также клиентов, операции которых характеризуются незначительным отличием от таких признаков, и обеспечить повышенное внимание всем операциям этих клиентов и их контрагентов;

направлять в уполномоченный орган информацию об операциях клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, соответствующих указанным в настоящих методических рекомендациях признакам, на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с использованием кодов вида признака 1402, 1409, 1410, 1420, 1499 перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащегося в приложении к Положению Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (П.В. Ливадный) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя  
Банка России

Д.Г. Скобелкин