

Банк России рекомендует банкам тщательнее следить за операциями юридических лиц по оплате товаров и услуг контрагентам за рубеж. Об этом говорится в письме Банка России от 16 сентября 2010 года № 129-Т "Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц", которое опубликованном в среду в "Вестнике Банка России", передает Прайм-ТАСС. Центральным банком РФ в результате осуществления надзорной деятельности было выявлено, что в последнее время возросли объемы денежных средств, переводимых резидентами в пользу контрагентов (резидентов и нерезидентов) на их счета, открытые в банках за пределами территории РФ в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории РФ. В банковской отчетности такие операции отражаются по кодам валютных операций 35020, 99090.

Во многих случаях денежные средства переводятся юрлицами-резидентами в пользу нерезидентов-контрагентов, юрисдикция которых не совпадает с юрисдикцией банков-нерезидентов, в которых открыты счета данных нерезидентов, а также в пользу резидентов-контрагентов на их счета, открытые в банках на территории иностранных государств, говорится в письме.

По мнению ЦБ РФ, возрастающие масштабы этих операций позволяют предполагать, что действительными их целями могут являться уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, вывод денежных средств из РФ, оплата "серого импорта", отмывание доходов, полученных преступным путем.

Учитывая изложенное, Банк России рекомендует кредитным организациям при выявлении таких операций уделять им особое внимание и в случае, если при реализации правил внутреннего "противолегализационного" контроля в отношении указанных операций возникают подозрения, что они связаны с легализацией /отмыванием/ доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, направлять сведения о таких операциях в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 ФЗ № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Территориальным учреждениям Банка России при осуществлении деятельности по надзору за кредитными организациями, в том числе при проведении инспекционных

проверок кредитных организаций, рекомендуется уделять особое внимание указанным выше операциям.

При выявлении фактов проведения кредитными организациями по поручению клиентов таких операций систематически и (или) в значительных объемах территориальным учреждениям рекомендуется проводить встречи с руководителями и владельцами таких кредитных организаций в целях уточнения экономического содержания проводимых по поручению клиентов операций, обстоятельств их совершения, оценки рисков для кредитной организации и для банковской системы в связи с совершением таких операций, возможной разработки плана действий по их прекращению.

Территориальным учреждениям Банка России рекомендуется информацию о фактах проведения кредитными организациями по поручению клиентов указанных операций, а также о работе территориального учреждения с кредитными организациями и ее результатах направлять письмом на имя председателя Банка России.

Источник: Банки России