

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Методические рекомендации
о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации
(отмывания) доходов, полученных преступным путем,
и финансирования терроризма

« 16 » февраля 2018 г.

№ 5 - МР

В целях оказания кредитным организациям методологической помощи в выявлении клиентов-резидентов, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями (далее – клиент), по банковским счетам которых могут осуществляться сомнительные операции¹, в развитие приведенных в методических рекомендациях Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» подходов к оценке деятельности клиентов с использованием критерия признака уплаты налогов², в частности налога на добавленную стоимость (далее – НДС), Банк России доводит до сведения

¹ Под сомнительными операциями для целей настоящих методических рекомендаций понимаются операции, действительными целями которых могут являться уклонение от уплаты налогов, таможенных платежей, вывод денежных средств из Российской Федерации, отмывание доходов, полученных преступным путем и другие противозаконные цели, в том числе операции, обладающие признаками транзитных операций, описанными в письме Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

² Признак, свидетельствующий о том, что по банковским счетам клиентов уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности владельца счета.

кредитных организаций следующую информацию, полученную в рамках информационного взаимодействия с ФНС России, а также по результатам своей надзорной деятельности.

В результате анализа кредитными организациями операций по банковским счетам отдельных клиентов может быть выявлено, что преобладающая часть денежных средств зачисляется на банковские счета клиентов с выделением НДС, а списывается клиентами в пользу контрагентов без НДС.

Согласно информации, полученной от ФНС России, указанные операции зачастую совершаются клиентами в целях реализации схем, направленных на уход налогоплательщика от уплаты НДС в бюджетную систему Российской Федерации либо намеренное занижение размера таких платежей, в том числе схем, предусматривающих получение налогоплательщиком оснований для вычета и последующего возмещения НДС.

В целях оценки прозрачности деятельности клиентов с точки зрения дальнейшей уплаты сумм НДС в бюджетную систему Российской Федерации и подтверждения проведения клиентами сомнительных операций Банк России рекомендует кредитным организациям еженедельно анализировать операции клиентов на предмет соотношения объема денежных средств, поступивших на банковский счет клиентов с учетом НДС, и денежных средств, списанных с банковского счета клиентов без учета НДС, с учетом следующего.

1. Доля НДС, подлежащая уплате в бюджет, в случае полного (100 %) списания денежных средств с банковского счета без учета НДС (поступивших в аналогичном объеме на банковский счет с учетом НДС), может составлять 10 % дебетового оборота в объеме приобретения продукции, в отношении которой применяется ставка налога, установленная

пунктом 2 статьи 164 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), а также 18 % дебетового оборота в случае, если операция облагается по ставке налога, установленной пунктом 3 статьи 164 НК РФ, либо от 10 % до 18 % дебетового оборота в случае осуществления операций, облагаемых по разным ставкам НДС.

2. На начальном этапе применения настоящих методических рекомендаций предлагаем уделять повышенное внимание тем операциям по банковскому счету клиента, при совершении которых доля платежей, связанных с зачислением денежных средств с НДС, в общем объеме зачислений денежных средств на банковский счет клиента составляет более 70 %, а доля платежей, связанных со списанием денежных средств с НДС, составляет менее 30 % в общем объеме списания денежных средств с банковского счета клиента.

В дальнейшем при анализе платежей с учетом НДС и без учета НДС по банковским счетам клиента соотношение таких платежей кредитная организация может изменять с учетом оценки риска клиента, масштаба и характера его деятельности.

3. Отмечаем следующие виды переводов денежных средств, предусматривающие преимущественное списание денежных средств с банковского счета без НДС, предположительной целью которых может быть создание условий для неуплаты в дальнейшем налоговых платежей в бюджет:

переводы денежных средств на счета филиалов ФГУП «Почта России»³;

переводы денежных средств на счета платежных агентов⁴ и банковских платежных агентов;

³ Методические рекомендации Банка России от 02.04.2015 № 10-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

переводы денежных средств юридическими лицами со своих банковских счетов на банковские счета физических лиц, операции по которым совершаются с использованием банковских карт;

переводы денежных средств на счета лиц, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность и иную деятельность по организации путешествий (туристическая деятельность).

Также отмечаем, что исключение НДС в расходных операциях по счету либо совершение по счету налоговых отчислений по НДС ниже обозначенных в настоящих методических рекомендациях значений налоговой нагрузки с учетом ставки, определенной НК РФ, может являться показателем действий клиента, направленных на уклонение от уплаты налоговых платежей, в следующих отраслях экономики:

сельскохозяйственная сфера и сферы торговли лесоматериалами, строительными материалами, в том числе при экспорте зерновых культур, растительных масел, рыбы (ракообразных и моллюсков), лесоматериалов, а также поступление сельскохозяйственного сырья, лесоматериалов во внутреннюю переработку, где клиенты, как правило, специализируются на перепродаже сельскохозяйственных культур, рыбы (ракообразных и моллюсков) лесоматериалов, строительных материалов и имеют основным либо дополнительным видом деятельности «Торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных» (код по ОКВЭД⁵ 46.21), «Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков» (код по ОКВЭД2 46.38), «Торговля оптовая лесоматериалами, строительными

⁴ Методические рекомендации Банка России от 02.04.2015 № 9-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

⁵ ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности, утвержденный Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст.

материалами и санитарно-техническим оборудованием» (код по ОКВЭД2 46.73);

переводы денежных средств в сфере оказания грузовых транспортных услуг автомобильным транспортом (код по ОКВЭД2 49.4);

переводы денежных средств в сфере строительства (раздел F по ОКВЭД2);

переводы денежных средств в сфере оптовой торговли металлическим ломом, включая лом черных и цветных металлов;

переводы денежных средств в сфере предоставления персонала;

переводы денежных средств в сфере торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и ломом таких изделий.

4. При выявлении в операциях клиентов признаков отсутствия платежей по НДС в бюджетную систему Российской Федерации либо признаков занижения сумм этих платежей кредитным организациям рекомендуется проводить анализ взаимосвязей таких клиентов с другими своими клиентами, в адрес которых производятся перечисления, используя подходы, предусмотренные пунктами 2 и 3 методических рекомендаций Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», запрашивать у перечисленных клиентов документы (их надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие уплату клиентом НДС либо подтверждающие отсутствие оснований для уплаты НДС в бюджетную систему Российской Федерации за налоговый период, в отношении которого запрошена информация.

В случае непредставления запрошенных документов либо возникновения сомнений в их достоверности, а также в случае, если клиент

является лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, рекомендуется отказывать в приеме от клиента распоряжений на проведение операций по банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае, если такое право предусмотрено в договоре кредитной организации с клиентом, а также руководствоваться иными рекомендациями, приведенными в письме Банка России от 27 апреля 2007 года № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)».

Рекомендуется возобновлять обслуживание (начинать обслуживание) клиента с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету (включая интернет-банкинг) при условии предоставления клиентом запрошенных кредитной организацией документов, на основании которых кредитная организация сможет сделать вывод об отсутствии у нее подозрений в том, что целью совершения операции является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, уход от налогообложения, а также отсутствия в едином государственном реестре юридических лиц записей о недостоверности сведений о данном клиенте.

Повторно отмечаем⁶, что уплата налогов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в размере ниже обозначенного Банком России уровня не является единственным определяющим фактором для «автоматического» признания факта совершения клиентом сомнительных операций.

⁶ Указано в методических рекомендациях Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

С Федеральной налоговой службой (Д.В. Егоров) 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