

**КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ,  
СОДЕРЖАЩИХ ПРИЗНАКИ  
СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ. КТО, ЗАЧЕМ  
И ЧТО ДЕЛАТЬ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАПРОСА  
БАНКА?**

*2019 год*

## Основания контроля

1. Создание ФАТФ 1989 (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, входят 36 стран);
2. Страсбургская Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 08.11.1990;
3. Ратификация конвенции Российской Федерацией в 2001 г.;
4. Принятие **Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

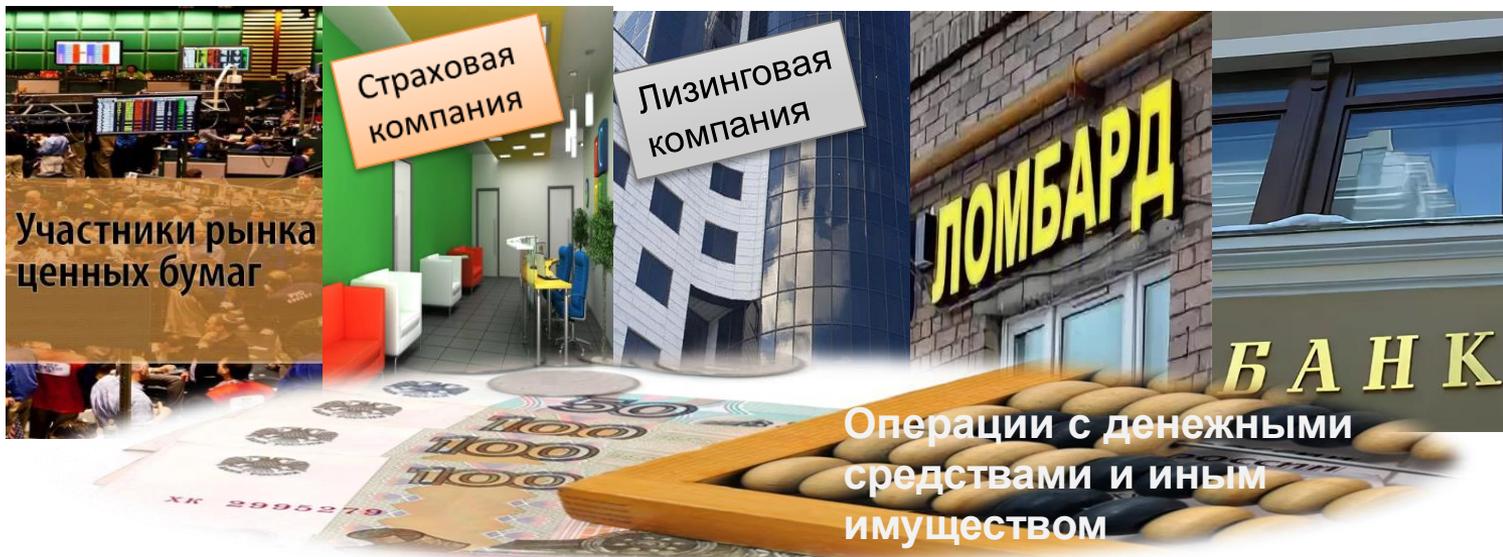
## Цель закона — не допускать легализации незаконных доходов и финансирования терроризма.

Все банки обязаны анализировать денежные операции своих клиентов и проверять их на подозрительность.

Это делается по критериям Центробанка, которые прописаны в [Положении № 375-П](#) от 2 марта 2012 года.

По ним отслеживаются любые операции, похожие на незаконный перевод безналичных денег в наличные («обналичивание»), на запутывание схем расчётов и сокрытие истинных целей и участников сделок («транзит»), на незаконный вывод денег за границу.

# Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма



**К Л И Е Н Т Ы**

# Основные направления контроля финансовых потоков

реализация наличных ДС  
предприятиями розничной  
торговли

Легализация ДС добытых  
преступных путем  
(зачисление наличных ДС  
на счет)

## Сомнительные операции

### «Обналичивание» денежных средств

### Транзитные операции

### Вывод капитала за рубеж

ЮЛ / ИП, с  
использованием  
расчетных,  
бизнес счетов,  
корпоративных  
и бизнес карт.

ФЛ, с  
использовани  
ем личных  
счетов (в т.ч.  
брокерских),  
банковских  
карт (разных  
категорий и  
систем).

Удлиняющие цепочку  
прохождения  
денежных средств  
(между участниками  
сомнительных схем)  
с целью сокрытия  
первоисточника  
происхождения  
денежных средств

Предшествующие  
операциям по  
обналичиванию  
денежных  
средств со счетов  
клиентов банка

Осуществляемые  
с целью  
минимизации или  
полного  
уклонения от  
обязательных  
платежей в  
бюджетную  
систему  
Российской  
Федерации

## Зоны внимания :

### **Клиенты с повышенным комплаенс - риском**

Организации Туриндустрии

- Автодилеры

- Организации занимающиеся сбором и переработкой металлолома

- Розничная торговля

- Предприятия с низкой налоговой нагрузкой

**Проведение проактивной работы с Клиентами** на предмет исключения сомнительных операций с целью возврата к обслуживанию в Банке в полном объеме.

**Фокус внимания** – повышение грамотности клиентов Банка в рамках 115-ФЗ

## **распространённые причины при которых могут быть применены меры по 115-ФЗ**

**Наличный расход со счета на «прочие цели» не прозрачен**

**Сотрудники снимают наличные с бизнес- карт**

**По счёту проводятся транзитные операции, «не имеющие экономического смысла» и/или не соответствующие деятельности**

**У компании нет платежей в бюджет**

**Назначения платежей в документах компании некорректные или неполные**

**Фирма платит за товары и услуги, не связанные с её видами деятельности согласно ОКВЭД**

## Зачем банки запрашивают документы о происхождении денег и экономическом смысле операций?

Это нужно, чтобы решить, признавать ли клиента действительно причастным к сомнительным денежным расчётам. Если предоставить документы, согласно которым доходы легальны, а расходы объяснимы, доступ к счетам и картам восстановят. Банк к каждому случаю подходит индивидуально и заинтересован в том, чтобы применять такие меры как блокировка или отказ в обслуживании только при оправдавшемся подозрениях.



## Запросы Банков

- При получении от банка запроса с просьбой представить документы и пояснения по проводимым операциям и деятельности, **отнеситесь к этому серьезно - не игнорируйте запрос**, представьте документы в полном объеме и в сроки, указанные в запросе.
- **Храните первичные документы**, образующиеся в Вашей работе и служащие основанием для проведения операций (договоры, дополнительные соглашения к ним, спецификации, товарные и транспортные накладные и т.д.). Это полезно не только тогда, когда документы запросит обслуживающий банк, но и в случае досудебных/судебных разбирательств с контрагентами в случае нарушения ими своих обязательств.
- Чем подробнее вы всё поясните, и чем быстрее данные поступят в банк, тем выше вероятность, что вопрос решится благоприятно для вас.

## Ответ на запрос Банка

Когда банк запрашивает у клиента сведения и документы о законности происхождения денег и экономическом смысле проводимых операций, **он обязательно сообщает, как их передать.**

**Нужно отправлять документы в банк именно тем способом и по тому адресу, который указан в запросе.** Обычно банк предлагает отправить скан-копии документов по электронной почте. Также клиента могут попросить принести документы в офис банка по месту открытия счёта или выдачи карты либо переслать копии бумажной почтой.

Если отправляете документы по электронной почте, **обязательно укажите в теме письма ваши Ф. И. О. Файлы лучше пересылать в формате PDF. Общий объем письма не должен превышать 12 Мб.** Если вам надо отправить больше, разбивайте на несколько писем

