Методические рекомендации Банка России от 5 мая 2015 г. N 12-МР "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"

В рамках информационного взаимодействия с Федеральной таможенной службой в Банк России из ФТС России поступает информация о выявлении случаев существенного завышения стоимости товаров, ввозимых на территорию Российской Федерации, относительно их рыночной стоимости.

Приобретение резидентами-импортерами товаров по цене, существенно превышающей рыночную, может квалифицироваться как проведение операций, не имеющих очевидных законных целей и явного экономического смысла, направленных на отмывание доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, а также уклонение от уплаты налогов.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения управления риском потери деловой репутации Банк России рекомендует кредитным организациям при обслуживании резидентов-импортеров (далее - клиент), в отношении которых кредитной организацией в составе информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары (далее - ДТ)* получена информация о ДТ, содержащая отметку о наличии признака завышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров**, осуществлять следующие мероприятия.

1. Обеспечить повышенное внимание всем операциям клиента.

2. В случае получения информации о ДТ, содержащей отметку о наличии признака завышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров, после осуществления клиентом перевода (переводов) средств в счет оплаты указанных в такой ДТ товаров направлять в уполномоченный орган сведения об указанных операциях клиента в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон) с указанием кода вида операции 6001, в качестве дополнительной информации (в полях DESCFM, DESCR_2) - сведений о завышении рыночной стоимости оплаченных товаров, ввезенных на территорию Российской Федерации.

3. При представлении клиентом распоряжения о совершении операции по оплате товаров после получения информации о ДТ, содержащей отметку о наличии признака завышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров, реализовывать в отношении клиента право об отказе в выполнении распоряжения о совершении такой операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона.

В случае принятия в течение календарного года двух решений,

предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона, рассматривать вопрос о реализации права, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона.

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

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в "Вестнике Банка России".

Заместитель Председателя Банка России	Д.Г. Скобелкин

---

* Информация о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары направляется в соответствии с Положением о передаче таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года N1459.

** В соответствии со структурой и форматами электронных документов, предназначенных для передачи таможенными органами уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, размещенными на официальном сайте Федеральной таможенной службы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в электронном сообщении о зарегистрированной таможенными органами ДТ в поле "Признак завышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров" проставлен код "01".