

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 26 декабря 2005 г. N 161-Т

ОБ УСИЛЕНИИ РАБОТЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Банк России обращает внимание территориальных учреждений на необходимость руководствоваться в работе по надзору за деятельностью кредитных организаций задачей не только оценки их текущего финансового положения, но и оценки их подверженности правовому риску и риску потери деловой репутации. Такие риски могут возникать в связи с совершением кредитными организациями сомнительных операций как от своего имени и в своем интересе, так и по поручению клиентов. Указанные операции, как правило, привлекают внимание налоговых и правоохранительных органов, которые могут предъявлять к кредитным организациям по вопросам совершения сомнительных операций различные претензии. Результатом совершения кредитными организациями сомнительных операций может стать бегство клиентов и отток денежных средств из кредитных организаций, возникновение убытков и потеря платежеспособности. Таким образом, совершение кредитными организациями сомнительных операций может создавать ситуации, угрожающие законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций и, в конечном итоге, стабильности банковской системы Российской Федерации.

Практика надзорной работы Банка России за последние годы, в том числе в период приема банков в систему страхования вкладов, позволила выявить основные виды и признаки сомнительных операций, совершаемых кредитными организациями от своего имени и в своем интересе или по поручению клиентов.

К сомнительным операциям, совершаемым кредитными организациями от своего имени и в своем интересе, как правило, относятся операции, связанные с "оптимизацией" кредитными организациями налогообложения в интересах владельцев банков. Совершение такого рода операций несет высокий риск оспаривания соответствующих действий кредитных организаций налоговыми органами.

В этой связи территориальным учреждениям следует обращать внимание на реалистичность данных из финансовой отчетности кредитных организаций по расходам на заработную плату путем сопоставления общей суммы таких расходов с численностью фактически работающих в кредитных организациях сотрудников. По той же причине пристального внимания заслуживают любые сделки (кредитные, с ценными бумагами, с иностранной валютой и т.д.), совершаемые кредитными организациями на условиях, отличающихся от рыночных.

К сомнительным операциям, совершаемым кредитными организациями по поручению клиентов, могут быть отнесены операции, указанные в письмах Банка России от 21 января 2005 г. N 12-Т, от 26 января 2005 г. N 17-Т, а также следующие виды операций.

1. Систематическое снятие клиентами кредитных организаций (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств. При этом особое внимание следует обращать на клиентов кредитных организаций, у которых отмечается высокое (80% и более) отношение объема снятых наличных средств к оборотам по их счетам.

2. Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с

последующим снятием этих средств в наличной форме либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц в течение нескольких дней.

3. Осуществление резидентами - клиентами кредитных организаций безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов (особенно в случаях, когда юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента):

- по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость, а также по договорам перестрахования;

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей российских организаций, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг). При этом особое внимание необходимо уделять клиентам кредитных организаций, у которых операции с ценными бумагами носят в основном односторонний характер (покупка у нерезидентов);

- по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации, а также о поставке товаров, приобретаемых резидентами за пределами Российской Федерации и не пересекающих таможенную границу.

4. Проведение операций, связанных с неправомерным возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение этого же операционного дня возвращается нерезидентам в рамках исполнения иных обязательств.

5. Осуществление иных операций, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), либо не соответствуют характеру (основному виду) деятельности клиента или его возможностям по совершению операций в декларируемых объемах, либо обладают признаками фиктивных сделок.

Территориальным учреждениям при осуществлении своей текущей деятельности по надзору за кредитными организациями, в том числе при проведении инспекционных проверок кредитных организаций, следует особое внимание уделять выявлению признаков указанных выше сомнительных операций.

При выявлении признаков того, что кредитные организации осуществляют сомнительные операции систематически и (или) в значительных объемах (относительно финансовых показателей кредитной организации), территориальным учреждениям рекомендуется проводить встречи с руководителями и владельцами таких кредитных организаций в целях уточнения экономического содержания проводимых операций, обстоятельств их совершения, оценки рисков для кредитной организации и для банковской системы в связи с совершением таких операций, возможной разработки плана действий по прекращению сомнительных операций.

Информацию о фактах систематического проведения кредитными организациями сомнительных операций и (или) осуществления ими указанных операций в значительных объемах, а также работе территориального учреждения с кредитными организациями и ее результатах следует направлять письмом на имя Председателя Банка России.

За консультациями по вопросам выявления признаков сомнительных операций следует обращаться в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С.М.ИГНАТЬЕВ

