

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО
от 30 октября 2007 г. N 170-Т

ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ПРИНЯТИЯ НА БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ РОССИЙСКИМИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМИ

Центральным банком Российской Федерации в результате осуществления надзорной деятельности за кредитными организациями выявлено, что по счетам ряда клиентов кредитных организаций активно осуществляются операции, носящие запутанный или необычный характер, не имеющие очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, в том числе указанные в письме Банка России от 26 декабря 2005 года N 161-Т "Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций" ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2005 года N 70).

Масштабы и постоянный характер этих операций позволяют предполагать, что в большинстве случаев действительными их целями могут являться уклонение от уплаты налогов, оплата "серого" импорта, отмывание доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Во многих случаях в проведении таких операций участвуют юридические лица - нерезиденты, получившие в налоговых органах код иностранной организации, но не являющиеся российскими налогоплательщиками, не имеющие идентификационного номера налогоплательщика и не сдающие соответствующую отчетность (далее - юридические лица - нерезиденты, не являющиеся российскими налогоплательщиками).

Учитывая изложенное, а также затруднения с проверкой информации, необходимой для идентификации юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками, кредитным организациям в целях обеспечения управления риском потери деловой репутации и правовым риском рекомендуется при принятии на банковское обслуживание таких лиц (за исключением иностранных кредитных организаций) обращать на них особое внимание, а также обращать особое внимание на операции, осуществляемые с участием таких лиц.

При этом Банк России рекомендует кредитным организациям исходить из следующего.

1. До заключения договора банковского счета с юридическими лицами - нерезидентами, не являющимися российскими налогоплательщиками, в дополнение к сведениям, необходимым для идентификации клиента, кредитным организациям рекомендуется получать от юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками (за исключением иностранных кредитных организаций), следующую информацию:

1) о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений;

2) об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в кредитной организации;

3) об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

4) о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет);

5) другую информацию, которую кредитная организация сочтет необходимой для осуществления идентификации юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком.

2. В дополнение к документам, представляемым при открытии банковского счета, кредитной организации рекомендуется до заключения договора банковского счета запрашивать у юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками (за исключением иностранных кредитных организаций) рекомендательные письма, составленные в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. Рекомендательные письма могут запрашиваться также в отношении учредителей юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком.

Заключение договора банковского счета с юридическими лицами - нерезидентами, не являющимися российскими налогоплательщиками, рекомендуется осуществлять по оформленному в письменном виде решению руководителя кредитной организации или уполномоченного им сотрудника головного офиса кредитной организации в порядке, определяемом кредитной организацией самостоятельно.

Предоставление юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся российскими налогоплательщиками, возможности направлять распоряжения о проведении операций по банковскому счету, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, рекомендуется осуществлять с учетом письма Банка России от 27 апреля 2007 года N 60-Т "Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)" ("Вестник Банка России" от 8 мая 2007 года N 25).

С Федеральной службой по финансовому мониторингу согласовано.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
С.М.ИГНАТЬЕВ

Согласовано
Руководитель Федеральной службы
по финансовому мониторингу
О.А.МАРКОВ
30 октября 2007 г.
