

Критерии отнесения ЮЛ и ИП к группам риска совершения подозрительных операций

Совет директоров Банка России 24 июня 2022 года принял решение утвердить критерии отнесения Банком России юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам риска совершения подозрительных операций.

Здесь представлены сведения о данных критериях в упрощенном виде (адаптированном для удобства восприятия). При этом суть официальной информации ЦБ РФ не изменена.

Указанное Решение Совета директоров Банка России не затрагивает кредитные организации, государственные органы и органы местного самоуправления. Кроме того, Решение Совета директоров ЦБ РФ не распространяется на иностранные юридические лица и ИП.

Ниже приведены все критерии отнесения к группам риска, разбитые на несколько блоков.

Критерии в области оценки юридического лица (ИП), видов, характера и финансовых результатов его деятельности:

- 1) период времени, прошедший со дня внесения в ЕГРЮЛ сведений о создании юридического лица;
- 2) период времени, прошедший со дня внесения в ЕГРИП сведений о приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя;
- 3) период времени, прошедший с даты изменения наименования / фирменного наименования юридического лица, указанного в ЕГРЮЛ;
- 4) период времени, прошедший с даты изменения адреса юридического лица, указанного в ЕГРЮЛ;
- 5) размер уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда, паевых взносов или другого) юридического лица;
- 6) способ образования юридического лица (создание или реорганизация);
- 7) сведения о среднесписочной численности работников;

- 8) соответствие осуществляемой деятельности видам экономической деятельности, указанным в ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- 9) количество указанных в ЕГРЮЛ (ЕГРИП) кодов видов экономической деятельности из разных групп ОКВЭД;
- 10) соответствие условий договоров, заключенных юридическим лицом (ИП) с контрагентами, общепринятой рыночной практике;
- 11) соответствие объемов переводимых нерезидентам денежных средств по условиям внешнеторговых договоров (контрактов), предусматривающих импорт товаров (работ, услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности), объемам фактически импортируемых юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) товаров (работ, услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности);
- 12) предоставленные кредитными организациями юридическому лицу (ИП) кредиты и их общий размер;
- 13) показатели бухгалтерского баланса, в том числе объемы нематериальных активов, основных средств, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности;
- 14) показатели отчета о финансовых результатах, в том числе объемы выручки, чистой прибыли (убытка);
- 15) объем и структура уплаченных в бюджет налогов, сборов и иных обязательных платежей;
- 16) значение налоговой нагрузки (соотношение объема уплаченных в бюджет и внебюджетные фонды налоговых и иных обязательных платежей с объемами проведенных операций по счетам юридического лица (ИП)).

Наличие (отсутствие) следующих сведений:

- 1) сведения о деятельности юридического лица (ИП) в открытых источниках информации;
- 2) сведения об осуществлении лицензируемых видов деятельности;
- 3) сведения о расположении по адресу юридического лица других юридических лиц;

- 4) сведения об отсутствии по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (иного органа или лица, уполномоченных выступать от имени юридического лица);
- 5) сведения о недостоверности содержащихся в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице;
- 6) сведения о решении суда о прекращении деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в принудительном порядке;
- 7) сведения о приговоре суда, которым физическому лицу назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок;
- 8) сведения о возбуждении производства по делу о банкротстве юридического лица;
- 9) сведения о проводимых в отношении юридического лица процедурах, применяемых в деле о банкротстве;
- 10) сведения о принятии судом решения о признании должника банкротом в отношении ИП;
- 11) сведения о нахождении юридического лица в стадии реорганизации или ликвидации;
- 12) сведения о заключенных государственных контрактах, муниципальных контрактах;
- 13) сведения о юридическом лице (ИП) в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) или реестре недобросовестных подрядных организаций;
- 14) сведения о ведении хозяйственной деятельности с юридическими лицами (ИП), которые Банком России отнесены к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
- 15) сведения о неисполнении обязательств нерезидентами перед юридическим лицом (ИП) по импортным контрактам, (займам, предоставленным нерезидентам), снятым с учета в связи с их переводом на обслуживание в другую кредитную организацию.

Критерии в области оценки операций по счетам юридического лица (ИП) в кредитных организациях:

- 1) количество банковских счетов (счетов по депозитам);
- 2) даты открытия и закрытия банковских счетов (счетов по депозитам);
- 3) динамика и период изменения объемов и количества операций по банковским счетам (счетам по депозитам);
- 4) количество банковских счетов, по которым отсутствуют операции;
- 5) объем, количество и основания операций по зачислению на банковские счета юридического лица (ИП) денежных средств от физических лиц, доля таких операций в общем объеме всех зачислений на банковские счета юридического лица (ИП);
- 6) объем и количество операций по зачислению на банковские счета юридического лица (ИП) денежных средств по договорам эквайринга и инкассации, доля таких операций в общем объеме всех зачислений на банковские счета юридического лица (ИП);
- 7) объем и количество переводов денежных средств между своими банковскими счетами, открытыми в одной или нескольких кредитных организациях, доля таких операций в общем объеме всех операций по банковским счетам юридического лица (ИП);
- 8) объем и количество платежей, подтверждающих хозяйственную деятельность (заработная плата, хозяйственные расходы, связь, аренда и тому подобное);
- 9) объем и количество операций по зачислению денежных средств на банковские счета юридического лица (ИП) по основаниям, связанным с закрытием банковского счета;
- 10) объем и количество операций по выдаче и (или) перечислению на другой счет остатка денежных средств на банковском счете юридического лица (ИП) по основаниям, связанным с закрытием банковских счетов;
- 11) соотношение объема денежных средств, поступивших на банковские счета с учетом НДС, и денежных средств, списанных с банковских счетов без учета НДС;

- 12) наличие (отсутствие) связи между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на банковские счета юридического лица (ИП) и основаниями их последующего списания;
- 13) объем, количество и основания совершения операций по перечислению денежных средств на банковские счета, с которых в последующем осуществляется их снятие в наличной форме, доля таких операций в общем объеме всех списаний с банковских счетов юридического лица (ИП);
- 14) объем и количество операций по списанию с банковских счетов (счетов по депозитам) денежных средств на основании исполнительных документов о взыскании денежных средств, доля таких операций в общем объеме всех списаний с банковских счетов юридического лица (ИП);
- 15) объем, количество и основания совершения операций по перечислению денежных средств на банковские счета физических лиц, доля таких операций в общем объеме всех списаний с банковских счетов юридического лица (ИП);
- 16) объем, количество и основания совершения операций по снятию с банковских счетов (счетов по депозитам) наличных денежных средств, доля таких операций в общем объеме всех списаний с банковских счетов юридического лица (ИП);
- 17) объем, количество и основания совершения операций по перечислению денежных средств в пользу нерезидентов и (или) на счета других резидентов в иностранных банках (иных организациях финансового рынка), доля таких операций в общем объеме всех списаний с банковских счетов юридического лица (ИП);
- 18) объем и количество совершаемых операций по перечислению денежных средств на свои счета в иностранных банках (иных организациях финансового рынка), доля таких операций в общем объеме всех списаний с банковских счетов юридического лица (ИП);
- 19) наличие (отсутствие) по банковским счетам операций, имеющих транзитный характер (остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по банковским счетам);
- 20) объем, количество и виды сделок, в том числе на первичном или вторичном рынке, биржевые, внебиржевые, кассовые, срочные, с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами;

- 21) объем и количество операций по перечислению денежных средств на специальный банковский счет платежного агента, специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента), которые предусмотрены Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
- 22) объем и количество операций по расчетам с юридическими лицами (ИП), которые Банком России отнесены к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, а также доля таких операций в общем объеме операций по банковским счетам юридического лица (ИП);
- 23) соответствие указанных в платежных документах оснований операций, проводимых по банковским счетам, кодам видов экономической деятельности, указанным в ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- 24) наличие в деятельности юридического лица признаков связи с финансированием терроризма, в том числе совершение операций по сбору, передаче, расходованию денежных средств, возможно направленных на поддержку террористической деятельности.

Критерии в области оценки учредителей (участников), руководителей юридического лица, а также физического лица, зарегистрированного в качестве ИП:

- 1) состав учредителей (участников), структура и состав органов управления юридического лица;
- 2) информация о смене учредителя (участника) и (или) руководителя юридического лица;
- 3) наличие (отсутствие) сведений об учредителе (участнике), руководителе юридического лица в реестре дисквалифицированных лиц;
- 4) наличие (отсутствие) сведений о физическом лице, зарегистрированном в качестве ИП, в реестре дисквалифицированных лиц;
- 5) наличие (отсутствие) сведений в отношении учредителя (участника), руководителя юридического лица о том, что он является (являлся) учредителем (участником, руководителем) другого юридического лица, информация о котором содержится в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) или реестре недобросовестных подрядных организаций;

6) наличие (отсутствие) сведений в отношении физического лица, зарегистрированного в качестве ИП, о том, что он является (являлся) учредителем (участником, руководителем) другого юридического лица, информация о котором содержится в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) или реестре недобросовестных подрядных организаций;

7) наличие (отсутствие) сведений в отношении учредителя (участника), руководителя юридического лица о том, что он является (являлся) учредителем (участником, руководителем) нескольких юридических лиц;

8) наличие (отсутствие) сведений в отношении физического лица, зарегистрированного в качестве ИП, о том, что он является (являлся) учредителем (участником, руководителем) нескольких юридических лиц;

9) наличие (отсутствие) сведений в отношении учредителя (участника), руководителя юридического лица о том, что он является (являлся) учредителем (участником, руководителем) другого юридического лица, которое Банком России отнесено (было отнесено) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

10) наличие (отсутствие) сведений в отношении физического лица, зарегистрированного в качестве ИП, о том, что он является (являлся) учредителем (участником, руководителем) другого юридического лица, которое Банком России отнесено (было отнесено) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Критерии в области оценки аффилированности юридического лица (ИП) с иными юридическими лицами (ИП), совершающими подозрительные операции:

1) аффилированность юридического лица (ИП) с юридическими лицами (ИП), которые Банком России отнесены к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

2) аффилированность учредителя (участника), руководителя юридического лица с юридическими лицами (ИП), которые Банком России отнесены к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

3) совпадение идентификатора устройства, с использованием которого юридическим лицом (ИП) осуществляется доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов

денежных средств, с идентификаторами устройств других юридических лиц (ИП).

Критерии в области результатов национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ:

- 1) осуществление юридическим лицом (ИП) деятельности, соответствующей группе высокого или повышенного риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, определенных в результате национальной оценки рисков;
- 2) соответствие вида и характера деятельности юридического лица (ИП) группе высокого или повышенного риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, определенных в результате секторальной оценки рисков.

Критерии в области информации, поступившей от государственных органов:

- 1) проведение в отношении юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также учредителя (участника), руководителя юридического лица проверочных мероприятий;
- 2) выявленные риски в отношении некредитных финансовых организаций, в том числе содержащие информацию о признаках, свидетельствующих о возможных недостатках функционирования их системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части внутреннего контроля;
- 3) проведение в отношении учредителя (участника), руководителя юридического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве ИП, оперативно-розыскных мероприятий или следственных действий;
- 4) наличие сведений о возможном участии юридических лиц (ИП предпринимателей) в противоправной деятельности;
- 5) наличие сведений о завышении (занижении) юридическим лицом (ИП) стоимости товаров, перемещаемых через таможенную границу Евразийского экономического союза, относительно их рыночной стоимости;
- 6) наличие сведений о несоответствии сведений, заявленных в декларациях юридических лиц (ИП) на товары и направляемых ФТС России в

уполномоченные банки, сведениям из деклараций на товары, включенным в ведомость банковского контроля на основании информации участников внешнеэкономической деятельности;

7) сведения, содержащиеся в декларациях на товары.

Ссылка на оригинал нормативно-правового акта: <https://cbr.ru/>