

Подозрительная операция с денежными средствами

Операция может быть отнесена к подозрительной и требующей повышенного внимания со стороны Банка, если ее сумма при разовом или неоднократном (в течение одного месяца) совершении равна или превышает 1000 минимальных размеров оплаты труда - для физических лиц, равна или превышает 10000 минимальных размеров оплаты труда - для юридических лиц и входит в перечень следующих операций:

1. Операции юридических и физических лиц с денежными средствами в наличной форме:

а) снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обосновано характером его деятельности;

б) продажа (покупка) наличной иностранной валюты физическими лицами;

в) приобретение физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет;

г) получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом, либо по чеку, сумма которого объявлена как выигрыш;

д) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

е) зачисление на счет (вклад) наличных денег в упаковках, опечатанных другим банком.

2. Операции юридических и физических лиц по банковским счетам (вкладам):

а) зачисление наличных денежных средств юридическим или физическим лицом на счета (вклады) в течение одного дня в разных филиалах банка;

б) зачисление на счет (вклад) денежных средств, которые аккумулируются, а затем переводятся в другой банк (филиал), в том числе находящийся за границей;

в) размещение денежных средств в банковский вклад (депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

г) зачисление денежных средств на счет, операции по которому не производились или были незначительными, с распоряжением о выплате денежных средств в наличной форме;

д) открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с зачислением на него наличных денег;

е) открытие вкладов (депозитов), формируемых за счет оплаченных банковских и дорожных чеков;

ж) перевод денежных средств на "номерной" счет (вклад) за границу и поступление денежных средств с "номерного" счета (вклада) из-за границы;

з) зачисление и/или списание денежных средств недавно образованным юридическим лицом либо юридическим лицом, операции по счетам которого являлись незначительными;

и) поступления иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеторговым сделкам в качестве коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не исполняются;

к) зачисление на счет денежных средств, поступивших от юридического (физического) лица, имеющего местонахождение (местожительство) и/или являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в регионах (в том числе в оффшорных и свободных экономических зонах, а также регионах с нестабильной политической и экономической ситуацией или связанных с производством наркотических веществ), с которым осуществляющее операции лицо не имеет устойчивых коммерческих контактов;

л) списание денежных средств в пользу юридического (физического) лица, имеющего местонахождение (местожительство) и/или являющегося владельцем счета в банке, зарегистрированном в регионах (в том числе в оффшорных и свободных экономических зонах, а также регионах с нестабильной политической и экономической ситуацией или связанных с производством наркотических веществ), с которыми осуществляющее операции лицо не имеет устойчивых коммерческих контактов.

3. Операции юридических и физических лиц, связанные с получением и предоставлением кредитов (займов) в денежной форме:

а) заявление о выдаче кредита под залог сберегательного (депозитного) сертификата;

б) предоставление или получение кредита (займа), исполнение обязательств по которому обеспечено документом, удостоверяющим наличие у заемщика вклада в иностранном банке;

в) предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, превышающей среднюю процентную ставку по денежным инструментам на внутреннем и внешнем рынке

Источник: <Письмо> Банка России от 03.07.1997 № 479 "О Методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных незаконным путем, в банки и иные кредитные организации"