

Минимизация рисков деятельности по обращению с ломом и отходами металлов.

Отраслевой и банковский комплаенс.

ПЛАТФОРМА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»



Банк России

Платформа «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК) — сервис, с помощью которого кредитные организации будут получать от Банка России информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций их клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). Информацию платформы банки могут использовать при реализации процедур «противолегализационного» контроля.

Платформа ЗСК располагает сведениями о 7 млн юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Физических лиц она не оценивает.

Банк России на основе собственных аналитических данных распределил банковских клиентов на три группы — низкого, среднего и высокого уровня риска («зеленую», «желтую» и «красную»).

По оценке регулятора, к «зеленой» группе относится около 99% компаний, к «желтой» — 0,3%, в «красную» группу включено 0,7%.

ПРОФИЛАКТИКА И ИНСТРУМЕНТЫ ВЫВОДА КОМПАНИИ ИЗ ВЫСОКОЙ СТЕПЕНИ РИСКА

ПРОФИЛАКТИКА. КАК НЕ ПОПАСТЬ В ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА

1. Изучить признаки неблагонадежности и сомнительности, указанные в положении ЦБ РФ № 375-П от 02.03.2012
2. Проанализировать свою деятельность, устранить признаки сомнительности
3. Следовать принципу должной осмотрительности при выборе контрагентов (как самостоятельно, так и с привлечением экспертных организаций, таких как РА Русмет). Следить за отраслевыми рейтингами
4. Всегда быть открытым в диалоге со своим обслуживающим банком

КАК ИЗМЕНИТЬ СТАТУС ВЫСОКОГО РИСКА, ЕСЛИ ТАКОВОЙ ПРИСВОЕН КОМПАНИИ

Предприниматели, не согласные с их включением в группу высокого риска, могут обжаловать такое решение в [Межведомственной комиссии](#) при Банке России, в которую входят Росфинмониторинг, ФТС России, уполномоченный по правам предпринимателей, а также представители банковских и бизнес-объединений (ассоциаций).

Кредитная организация обязана в течение 5 рабочих дней проинформировать клиента о том, что Банк России отнес его к группе высокого уровня риска (со ссылкой на соответствующие критерии), и сообщить о применении ограничительных мер.

Подавать аргументы и доказательства на комиссию можно с привлечением заключений независимых экспертных организаций, таких как РА Русмет

ПРОФИЛАКТИКА И ИНСТРУМЕНТЫ ВЫВОДА КОМПАНИИ ИЗ ВЫСОКОЙ СТЕПЕНИ РИСКА

КАК ДОЛЖЕН ПОСТУПИТЬ БАНК, ЕСЛИ ОН ПРИСВОИЛ КЛИЕНТУ СРЕДНИЙ УРОВЕНЬ РИСКА, А БАНК РОССИИ – ВЫСОКИЙ (ИЛИ НАОБОРОТ)?

Информация Банка России является дополнительной. Кредитная организация самостоятельно определяет уровень риска своих клиентов на основании правил внутреннего контроля. Если банк не согласен с оценкой платформы, он вправе проинформировать об этом Банк России и приложить результаты собственной оценки с использованием независимых экспертных оценок и заключений организаций, таких как **РА Русмет**

Решение Совета Директоров Банка России о **КРИТЕРИЯХ ОТНЕСЕНИЯ** Банком России юридических лиц **К ГРУППАМ РИСКА** совершения подозрительных операций можно посмотреть на сайте ЦБ

https://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-07-01_1/

В ПОЛОЖЕНИИ ЦБ РФ № 375-П ОТ 02.03.2012 ОПИСАНЫ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА (ПВК).

В целях отнесения клиентов к категории повышенного риска ЦБ РФ рекомендует обращать внимание на следующие признаки, характеризующие их деятельность:

- значение доли уплачиваемых налогов – 0,9 процента от дебетового оборота по счету клиента (данный фактор не может являться единственным для автоматического признания операций клиента сомнительными);
- со счета не производятся выплата зарплаты, перечисление НДФЛ и страховых взносов либо производимые платежи не соответствуют численности сотрудников клиента или свидетельствуют о занижении реальных сумм зарплаты (то есть налогооблагаемой базы);
- фонд зарплаты установлен из расчета ниже официального прожиточного минимума;
- по счету производится уплата НДФЛ, но не платятся страховые взносы;
- остатки денежных средств на счете отсутствуют либо незначительны по сравнению с объемами операций, обычно проводимыми клиентом по счету;
- основания производимых по счету платежей не имеют отношения к затратам, относящимся к видам деятельности, заявленным клиентом при открытии счета;
- отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств на счет клиента и основаниями последующего их списания;
- происходит резкое увеличение оборотов по счету клиента, превышение заявленного при открытии счета максимального оборота денежных средств;
- со счета не производятся платежи в рамках ведения хозяйственной деятельности клиента (аренда, коммунальные платежи, закупки канцелярских товаров и другие);
- денежные средства зачисляются на счет клиента от контрагентов-покупателей по договорам за товары и услуги с выделением НДС и практически в полном объеме списываются клиентом в пользу контрагентов по объектам, не облагаемым НДС (операциям по передаче денежных средств в обеспечение обязательств, предоставлению займов, реализации лома металлов).

ТАБЛИЦА: «Признаки, указывающие на необычный характер сделки (выдержка)»

Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или законной цели
Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным ее уставом
Несоответствие характера операции заявленной при приеме на обслуживание или в ходе обслуживания деятельности
Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что их целью является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом № 115-ФЗ
Отказ клиента (его представителя) от представления запрошенных банком документов и информации, которые необходимы банку для выполнения требований законодательства в сфере действия Закона № 115-ФЗ
Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций
Возврат клиентом (представителем клиента) денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет данного контрагента, открытый в банке, отличном от банка, со счета в котором данные денежные средства поступили клиенту
Операция по списанию со счета клиента денежных средств на основании исполнительных документов о взыскании, характер которой дает основания полагать, что данная операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем
Операция, связанная с оборотом цифровой валюты
Снятие клиентом в наличной форме бюджетных денежных средств, полученных в форме субсидии
Внесение на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения
Операция по возврату займа, выдача которого осуществлялась наличными денежными средствами либо со счета, открытого в другой кредитной организации

Отраслевое рейтинговое агентство уменьшает риски банков и платежных систем при работе с отраслью обращения ломом и отходами металлов

- Рейтинговая система помогает решить проблему отсутствия у банков надлежащих компетенций по анализу отраслевого промышленного сегмента. На рынке лома свыше 10000 игроков, распределенных по всей территории России.
- Обновляемые на ежемесячной основе рейтинги отражают в режиме реального времени актуальную информацию о благонадежности игроков рынка лома металлов (заготовители, трейдеры, переработчики, потребители) финансово-банковским организациям для минимизации рисков сотрудничества с такими клиентами;
- К 2020 году достигнута высокая степень консолидации игроков отрасли в саморегулируемой организации (свыше 75% рынка по потреблению лома) Ассоциации НСРО «РУСЛОМ.КОМ» и существует поддержка рейтингового агентства сообществом металлургов и ломозаготовителей, в т.ч. в части предоставления информации;
- Наличие двадцатилетнего опыта в проведении отраслевых исследований в металлургии, включая сенсус территорий. Разработана методика присвоения рейтинга на основе индексов устойчивости;
- Рейтинговое агентство является эффективным механизмом контроля и повышения прозрачности в отрасли обращения с ломом.

Цель – снизить объем сомнительных сделок для банка