

## **Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями**

Центральным банком Российской Федерации в результате осуществления надзорной деятельности было выявлено, что в последнее время резко возросли объемы денежных средств, переводимых в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу векселям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица (такие операции входят в число операций, отражаемых в банковской отчетности по коду валютной операции 55050).

Как показывает практика, первые векселедержатели в течение непродолжительного времени после приобретения векселей передают их другим российским юридическим лицам, в том числе имеющим признаки "фирм-однодневок". Предъявляют указанные векселя к платежу российским кредитным организациям физические лица — резиденты, действующие на основании доверенностей, выданных нерезидентами, которые во многих случаях зарегистрированы в офшорных зонах и являются клиентами, в частности, банков Латвии и Кипра.

Возрастающие масштабы этих операций позволяют предполагать, что действительными их целями могут являться уклонение от уплаты налогов, таможенных платежей, вывод денежных средств из Российской Федерации, отмывание доходов, полученных преступным путем.

Учитывая изложенное, рекомендуем кредитным организациям при выявлении указанных операций направлять сведения о них в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036).

Территориальным учреждениям при проведении инспекционных проверок кредитных организаций рекомендуется особое внимание уделять указанным выше операциям.

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

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Ю.А. Чиханчин) согласовано.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ