



РЕКОМЕНДАЦИИ

по снижению рисков мошенничества и ОД/ФТ/ФРОМУ для кредитных организаций при списании денежных средств со счетов клиентов на основании удостоверений, выдаваемых комиссиями по трудовым спорам

В течение 2019 года участились случаи поступления в кредитные организации поддельных удостоверений, выдаваемых комиссиями по трудовым спорам (далее – КТС), с целью списания денежных средств со счетов клиентов кредитных организаций. Анализ, проведенный службами безопасности банков, показывает, что данные действия могут являться как частью мошеннических схем, так и схем, используемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ/ФРОМУ).

Таким образом, в результате предъявления взыскателем в кредитную организацию удостоверения, выданного КТС, у кредитной организации могут возникать правовые, материальные и репутационные риски.

1. Порядок исполнения решений КТС.

КТС создаются в соответствии со статьей 384 Трудового кодекса Российской Федерации (далее – ТК РФ) в целях внесудебного рассмотрения индивидуальных трудовых споров, возникающих между работником и работодателем, выполняя функцию по защите законных интересов работников и снижая вероятность нарушения работодателем прав работников.

КТС образуются по инициативе работников (представительного органа работников) и (или) работодателя (организации, индивидуального предпринимателя) из равного числа представителей работников и работодателя.

По результатам рассмотрения заявления работника КТС принимает решение, которое подлежит исполнению в течение трех дней по истечении десяти дней, предусмотренных на обжалование (статья 389 ТК РФ).

В случае неисполнения решения КТС в установленный срок указанная КТС выдает работнику удостоверение, являющееся исполнительным документом в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ).

В целях взыскания с работодателя денежных средств (заработной платы, штрафов, компенсаций или иных выплат, причитающихся работнику, но не выплаченных работодателем) работник с учетом пункта 1 статьи 8 Закона №229-ФЗ вправе направить удостоверение, выданное КТС, непосредственно в обслуживающую работодателя кредитную организацию (далее – КО) или передать удостоверение, выданное КТС, в Федеральную службу судебных приставов (ФССП) для исполнения судебным приставом-исполнителем решения КТС в принудительном порядке.

2. Меры по снижению рисков незаконного списания денежных средств со счета клиента на основании поддельных удостоверений КТС.

При направлении взыскателем в КО исполнительного документа в виде удостоверения, выданного КТС, у КО возникает риск совершения по счету клиента несанкционированной операции, поскольку возможность проверки КО подлинности такого исполнительного документа крайне ограничена, поскольку никакого подтверждения, что заявитель является работником должника, Закон № 229-ФЗ не предусматривает.

При этом удостоверения, выдаваемые КТС, являются исполнительными документами, выдаваемым группой сотрудников работодателя, создание которой не подлежит никакому контролю со стороны органов государственной власти.

При предъявлении в КО удостоверения, выданного КТС, КО не знает:

- является ли лицо, в отношении которого вынесено решение КТС, работником клиента;
- создана ли в принципе у клиента в установленном порядке КТС, выдавшая удостоверение;
- было ли в действительности принято КТС решение, подлежащее исполнению;
- имел ли место факт добровольного исполнения работодателем решения КТС.

В то же время в соответствии с пунктом 5 статьи 70 Закона № 229-ФЗ КО обязана незамедлительно исполнить содержащееся в удостоверении, выданном КТС, требование о взыскании денежных средств. В противном случае КО может быть привлечена к административной ответственности в порядке части 2 статьи 17.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Таким образом, в настоящее время действующая схема по оспариванию решений работодателя и процедура исполнения удостоверений, выданных КТС, является уязвимой для ее использования в мошеннических схемах и схемах, направленных на ОД/ФТ/ФРОМУ.

На сегодня единственным способом минимизировать риски реализации мошеннических схем и схем ОД/ФТ/ФРОМУ с использованием поддельных удостоверений КТС является проведение КО внутренних контрольных и проверочных мероприятий.

В письме Банка России от 02.10.2014 № 167-Т «О мерах по снижению операционных рисков при принятии к исполнению исполнительных документов» КО рекомендовано, в частности, перед совершением перевода денежных средств со счета клиента тщательно проверять подлинность предъявляемых исполнительных документов (наличие реквизитов организации, подписей членов КТС, выявление видимых признаков подделки).

В соответствии с пунктом 6 статьи 70 Закона № 229-ФЗ в случае обоснованных сомнений в подлинности удостоверения, выданного КТС, КО вправе для проверки его подлинности **задержать исполнение, но не более чем на семь дней**. При проведении указанной проверки КО незамедлительно приостанавливает операции с денежными средствами на счетах должника в пределах суммы денежных средств, подлежащей взысканию.

В целях осуществления проверки удостоверений, выданных, КТС, может быть рекомендовано следующее:

- принять меры по подтверждению возможности списания денежных средств на основании удостоверения, выданного КТС, со счета клиента его единоличным исполнительным органом;
- принять меры по выяснению наличия у клиента созданной в установленном порядке КТС: запросить у клиента состав КТС, проверить участие в КТС представителя клиента (работодателя);
- принять меры по подтверждению КТС факта выдачи ею удостоверения;
- проверить дату выдачи КТС удостоверения (согласно статье 389 ТК РФ удостоверение, выданное КТС, должно быть предъявлено к исполнению не позднее 3 месяцев с даты его получения);
- в случае отсутствия признаков фальсификации удостоверения, выданного КТС, либо иных оснований для отказа в исполнении требования, содержащегося в удостоверении, КО осуществляет перевод денежных средств.

3. Дополнительные способы минимизации рисков использования поддельных удостоверений КТС для совершения операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

При наличии у КО подозрений, что целью операции по счету клиента является легализация преступных доходов или совершение сомнительных операций, направленных на незаконный вывод средств в иностранные юрисдикции, обналичивание или совершение транзитных операций, рекомендуется предусмотреть в договоре с клиентом обязанность КО отказать в списании средств со счета клиента на основании пункта 3 статьи 848 ГК РФ, предусматривающего, что если иное не установлено законом, в договоре об открытии и ведении банковского счета могут быть определены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или в их списании со счета клиента.

Наличие в договоре такого условия особенно важно в ситуации, когда по кредиту счета клиента проводятся «сомнительные операции», а по дебету осуществляются только операции по исполнительным документам, то есть не осуществляются операции в рамках нормальной финансовой деятельности: оплата налогов, выплата заработной платы, осуществление операций в целях реализации уставных целей компании.

4. Действия КО в случае, если при соблюдении всех требований законодательства и рекомендаций Банка России мошенническая схема по выводу денежных средств с использованием поддельного удостоверения КТС была реализована.

Если при соблюдении всех требований законодательства и рекомендаций Банка России мошенническая схема по выводу денежных средств с использованием поддельного удостоверения КТС была реализована, КО необходимо незамедлительно уведомить правоохранительные органы, банк получателя денежных средств, а также Банк России.

Кроме того, КО обязана предпринять действия, предусмотренные пунктом 1.11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5. Факты, свидетельствующие о признаках мошенничества с использованием поддельного удостоверения КТС.

Фактами, вызывающими подозрения в реализации мошеннической схемы с использованием поддельного удостоверения КТС, являются:

– удостоверение КТС не может быть выдано в день вынесения решения, поскольку согласно статье 389 ТК РФ удостоверение выдается КТС не ранее чем через 13 дней после даты принятия соответствующего

решения КТС (10 дней на обжалование и 3 дня на добровольное исполнение);

– отсутствуют документы, подтверждающие наличие трудовых отношений между работником, обратившимся в КТС, и работодателем;

– несоразмерно большая сумма требования, содержащегося в удостоверении, выданном КТС (соотношение занимаемой должности и размера заработной платы, небольшая длительность трудовых отношений работника с данным работодателем, незначительный период деятельности работодателя).