

Основные требования Закона о банковской тайне для учреждений, оказывающих финансовые услуги (MSB)

- ✓ **Регистрация** – Определенные учреждения, оказывающие финансовые услуги, должны регистрироваться и вести список агентов, если таковые имеются.
- ✓ Если учреждение, оказывающее финансовые услуги, знает, подозревает или имеет причины подозревать, что любая транзакция или действие **подозрительны**, и оно включает или агрегирует средства или другие активы на сумму **2000 долларов США или более** (5000 долларов США или более при идентификации эмитентом по проверке сбалансирования счетов), учреждение должно **предоставить Доклад о подозрительной деятельности**.
- ✓ **Программа борьбы с отмыванием денег** – все учреждения, оказывающие финансовые услуги, должны внедрить программу борьбы с отмыванием денег.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, выполняет **услуги получения или выдачи наличных денег на сумму более 10000 долларов США** для одного заказчика в один день, оно должно заполнить **Доклад о подозрительной деятельности**.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, предоставляет **платежные поручения или дорожные чеки** за наличные на сумму от **3000 до 10000 долларов США** включительно, одному клиенту в один день, то оно обязано **зарегистрировать запись**.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, предоставляет **денежный перевод на сумму 3000 долларов США или более**, одному клиенту в один день, независимо от метода платежа, то оно обязано **зарегистрировать запись**.
- ✓ Если учреждение, занимающееся финансовыми услугами, предоставляет обмен валюты на сумму **1000 долларов США или более**, одному клиенту в один день, то оно обязано **зарегистрировать запись**.

Вы можете получить ответы на ваши вопросы о требованиях Закона о банковской тайне (BSA) по отчетности и ведению записей на сайте www.msb.gov.

Или позвоните по телефонам:

Горячая линия Детройтского вычислительного центра

1-800-800-2877



Линия помощи FinCEN

1-800-949-2732



Для заказа инструктивных материалов

1-800-386-6329



Для заказа форм BSA в Центре по распространению форм IRS

1-800-829-3676

Инструкция предназначена только в качестве общего руководства по требованиям закона 31 CFR Часть 103. Эта инструкция не заменяет и не отменяет указанный закон.

**The Campaign AGAINST
Financial Crimes**

Краткое руководство для учреждений, оказывающих финансовые услуги (MSB)

Russian
2007

Служба по борьбе с финансовыми преступлениями США
Вашингтон, округ Колумбия

ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНА О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ

Закон о банковской тайне

Закон о банковской тайне (BSA) был принят Конгрессом в 1970 году для борьбы с отмыванием денег и другими финансовыми преступлениями.

BSA требует от многих финансовых учреждений создания «бумажных следов», сохраняя записи и предоставляя отчеты об определенных операциях. Эти отчеты поступают в распоряжение Службы по борьбе с финансовыми преступлениями, созданной Министерством финансов США (FinCEN). FinCEN собирает и анализирует информацию для оказания помощи правоохранительным органам в их усилиях по ведению расследований и предоставления политическим деятелям США стратегического анализа разработанных способов, тенденций и примеров отмывания денег как на внутреннем рынке, так и по всему миру.

Статьи Закона о банковской тайне, касающиеся отчетности и ведения бухгалтерских записей, применяются в отношении банков, организаций, занимающихся вкладами, займами, кредитами, а также других финансовых учреждений, включая оказывающих финансовые услуги (MSB).

В дополнение к основным указаниям, изложенным здесь, другие требования Закона о банковской тайне могут применяться к особым учреждениям, оказывающим финансовые услуги. Пожалуйста, посетите сайт www.msb.gov за разъяснениями.

Для получения дальнейшей информации обратитесь к нашему руководству «Доклад о подозрительной деятельности»: Краткий справочник для учреждений, оказывающих финансовые услуги».

Отчеты о валютных транзакциях

Учреждения, оказывающие финансовые услуги, должны предоставлять Отчет о валютных транзакциях (CTR) в течение 15 дней, когда транзакция или серия транзакций:

- ✓ Включает более 10000 долларов США наличными, полученными или выплаченными, **и**
- ✓ Осуществляется одним лицом или по поручению одного лица, **и**
- ✓ Осуществляется в течение одного делового дня.

Множественные транзакции в наличных деньгах рассматриваются как одна транзакция, о которой должен быть составлен Отчет о валютной транзакции, если учреждение, оказывающее финансовые услуги, знает, что:

- ✓ Они осуществлены одним лицом или по поручению одного лица в течение одного делового дня, **и**
- ✓ Они в одном или более филиалов или агентов одного учреждения, оказывающего финансовые услуги, **и**
- ✓ Они составляют в итоге более 10000 долларов США наличными, полученными или выплаченными.

Как предоставить отчет о валютных транзакциях (CTR)

1. Проверьте и запишите ID клиента.
2. Запишите реквизиты клиентской транзакции.
3. Сделайте копию оформленного отчета о валютных транзакциях (CTR).
4. Пошлите оригинал Отчета о валютной транзакции (CTR) по адресу:
IRS Detroit Computing Center
Attn: CTR
P.O. Box 33604
Detroit, MI 48232-5604
5. Храните копию Отчета о валютной транзакции (CTR) в течение 5 лет с даты заполнения.

ТРЕБОВАНИЯ ПО ВЕДЕНИЮ ЗАПИСЕЙ

Покупки за наличные в сумме от 3000 до 10000 долларов США включительно

Учреждения, оказывающие финансовые услуги, которые продают денежные переводы или дорожные чеки, обязаны регистрировать записи о покупках за наличные в размере от 3000 до 10000 долларов США включительно.

Множественные покупки за наличные денежных инструментов на общую сумму 3000 долларов США или более должны трактоваться как одна покупка и должна быть записана, если:

1. Они были сделаны одновременно, **или**
2. Учреждение, оказывающее финансовые услуги, знает, что указанные покупки были совершены в один деловой день.

Как записать информацию о продаже денежного перевода или дорожного чека за наличные на сумму от 3000 до 10000 долларов США включительно:

1. Проверьте и запишите информацию о клиенте, включая ID.
2. Запишите реквизиты транзакции – сумму, дату продажи и серийный номер для каждого инструмента.
3. Храните запись в течение 5 лет с даты транзакции.

Денежные переводы на сумму 3000 долларов США или более

Учреждения, оказывающие финансовые услуги, которые предоставляют услуги по денежным переводам, должны получить и записать специальную информацию для каждого денежного перевода на сумму 3000 долларов США или более, независимо от метода платежа.

Как записать реквизиты денежного перевода на сумму 3000 долларов США или более для отправителей и получателей денежного перевода:

1. Проверьте ID клиента.
2. Запишите реквизиты клиента и перевода.
3. Отправитель должен предоставить определенную информацию принимающему учреждению, оказывающему финансовые услуги, или другому принимающему финансовому учреждению.
4. Храните запись в течение 5 лет с даты транзакции.

Обмен валюты на сумму более 1000 долларов США

Обменщики валюты должны вести запись каждого обмена на общую сумму более 1000 долларов США как в отечественной, так и в иностранной валюте.

Как записать сделку обмена валюты:

1. Запишите реквизиты клиента.
2. Запишите реквизиты транзакции.
3. Храните запись в течение 5 лет с даты транзакции.

Требования отчетности о подозрительной деятельности

Некоторые учреждения, оказывающие финансовые услуги – предприятия, которые предоставляют денежные переводы или сделки с валютой или обмен валюты; или предприятия, которые выдают, продают или выкупают платежные поручения или дорожные чеки – должны предоставлять отчет о подозрительной деятельности, включая любую транзакцию или способ транзакции на сумму, равную или превосходящую:

- ✓ 2000 долларов США или более;
- ✓ 5000 долларов США или более для эмитентов, проверяющих записи о сбалансировании счетов.

В течение 30 календарных дней вы должны предоставить Доклад о подозрительной деятельности, после того как вы заметили любую подозрительную транзакцию, о которой требуется доложить.

Как доложить о подозрительной деятельности

1. Запишите соответствующую информацию в Доклад о подозрительной деятельности в форме SAR-MSB, доступной на сайте www.msb.gov или позвонив в Центр распространения форм IRS: 1-800-829-3676.
2. Пошлите заполненный Доклад о подозрительной деятельности по адресу:
Detroit Computing Center
Attn: SAR-MSB
P.O. Box 33117
Detroit, MI 48232-5980
3. Храните копию Доклада о подозрительной деятельности в течение 5 лет с даты заполнения.