



ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ
БАНК

MD-3300, ПМР, г. Тирасполь, ул. 25 Октября, 71

Тел. 5-99-05, Факс 5-99-07

08.12.2015 № 01-10/106

Банкам ПМР

В настоящее время на территории Приднестровской Молдавской Республики широко распространяется деятельность проекта «Меркурий Взаимный Фонд», имеющего признаки финансовой пирамиды. Проект активно рекламируется в сети Интернет. Согласно размещенным в сети Интернет условиям проекта «Меркурий Взаимный Фонд» граждане, передавая денежные средства в качестве взноса, «понимают и соглашаются с тем, что выплаты, осуществляются исключительно за счет денежных средств других участников. В случае отсутствия денежных средств, выплаты ему будут приостановлены на неопределенный срок». Гражданам предлагается передавать на безвозвратной основе так называемым «хранителям» свои денежные средства и взамен получать в течение года на свои счета в банках «доход» от 0,7 до 1,1% в день на отданные средства или примерно до 300 % годовых.

Учитывая, что условием участия в проекте является обязанность открытия физическим лицам счетов в банках для зачисления платежей в виде «дохода» на внесенные в проект денежные средства и (или) для внесения денежных средств на счета «хранителей», а также наличие признаков злоупотребления доверием граждан, рисков сокращения банковских вкладов, получения банковских кредитов с целью размещения средств в таких сомнительных проектах, настоятельно рекомендуем провести мероприятия:

1) по усилению внутреннего контроля в целях выявления и документального фиксирования операций, соответствующих критериям, определенным подпунктом б) и о) пункта 2 Приложения N 1 к Указанию Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года N 621 «О рекомендациях по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, юридическими лицами, осуществляющими деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно в случаях:

- зачисления на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей;

- регулярного зачисления крупных сумм денежных средств на банковские счета клиента – физического лица от третьих лиц (за исключением кредитов) с последующим снятием этих средств в наличной форме, либо с их последующим переводом на банковские счета третьих лиц, либо с последующим проведением указанных операций в различных пропорциях в течение нескольких дней.

При осуществлении расчетов через банковские счета в рамках проекта «Меркурий Взаимный Фонд» в назначении платежа, как правило, указывается «материальная помощь».

При выявлении таких операций, кредитным организациям следует, документально зафиксировать и направить в Приднестровский республиканский банк сведения в порядке, определенном Инструкцией Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2012 года N 34-И «О порядке представления в Приднестровский республиканский банк информации в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2) в случае выявления клиентов, являющихся участниками (вкладчиками) проекта «Меркурий Взаимный Фонд» принимать обоснованные и доступные меры по информированию граждан о последствиях участия в финансовых пирамидах, риске потери сбережений.

3) в случае выявления клиентов (на счет которых регулярно поступают денежные средства от физических лиц), то есть являющихся участниками организаторами (хранителями) проекта «Меркурий Взаимный Фонд», принимать обоснованные и доступные меры к прекращению осуществления такими клиентами указанных операций.

Председатель банка

Э.А. Косовский