

Обучение по направлению противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма



Основные элементы

Основы построения системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке

- Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарного владельца клиента.
- Изучение клиента и его деятельности в Банке.
- Обновление информации о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце на постоянной основе.
- Выявление операций (сделок), подлежащих обязательному контролю и операций (сделок), вызывающих подозрение и предоставление информации о них в адрес Росфинмониторинга.
- Представление информации по запросам Уполномоченного органа.
- Замораживание (блокирование) денежных средств и имущества лиц, внесенных в Перечень террористов, периодическая проверка клиентов Банка по Перечню.
- Отказ в заключении договорных отношений с потенциальным клиентом, а также в совершении отдельных операций (сделок) клиента.
- Расторжение договорных отношений с клиентами в одностороннем порядке по инициативе Банка.
- Периодическое прохождение обучающих мероприятий и проверки знаний сотрудниками Банка.
- Периодическая проверка системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарного владельца клиента.

1. Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарного владельца клиента проводится до заключения договорных отношений или совершения операции разового характера.
2. Информация, полученная при идентификации, проверяется в открытых источниках информации, доступных сотрудникам Банка на законных основаниях.
3. Информация, представляема клиентом или его представителем должна быть достоверна, а копии подтверждающих документов, заверены надлежащим образом.
4. Представляемые клиентом документы должны действовать на дату их представления.
5. Документы, представляемые на иностранном языке, в обязательном порядке должны иметь официальный перевод на русский. Также, такие документы должны быть легализованы в установленном порядке.
6. Не реже одного раза в год проводится обновление идентификационных сведений, в том числе сведений о финансовом положении и деловой репутации клиента.

Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарного владельца клиента.

Идентификация не проводится в следующих случаях:

- **Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводятся**
 - при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, страховых премий, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15000 рублей;
 - при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей;
 - при осуществлении Банком, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств,
 - а) в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации,
 - б) в пользу органов гос.власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ,
 - в) при предоставлении клиентом - физическим лицом Банку денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств,если сумма денежных средств не превышает 15000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15000 рублей,
за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, НКО (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных кооперативов, ЖСК или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с ЖК РФ) либо организация, созданная за пределами территории РФ.
- **За исключением случая**, когда у работников Банка или банковских платежных агентов, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- **Идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода**, при осуществлении Банком, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия **банковского счета**, в том числе электронных денежных средств, в целях **оплаты товаров (работ, услуг)**, включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством РФ, **в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц.**

Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарного владельца клиента.

- **Идентификация бенефициарных владельцев не проводится** в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:
 - органами гос. власти, иными гос. органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, гос. внебюджетными фондами, гос. корпорациями или организациями, в которых РФ, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
 - международными организациями, иностранными гос. или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;
 - эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах;
 - иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России.

Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарного владельца клиента.

- **Идентификация выгодоприобретателей не проводится**, если клиентом является орган государственной власти РФ, орган государственной власти субъекта РФ, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.
- **Банк может не устанавливать и не идентифицировать выгодоприобретателя**, если клиент является банком - резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и при этом удовлетворяет хотя бы одному из следующих критериев:
 - иметь показатель рейтинговой оценки, присвоенный международным рейтинговым агентством (Справочно: Moody's Investors Service, Standard & Poor's или Fitch Ratings).
 - быть включенным в международный банковский справочник "Bankers Almanac" (издательство "Reed Business Information", UK, используется любой выпуск справочника, изданный не ранее календарного года, предшествующего календарному году совершения банковской операции или иной сделки) либо в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, установление и идентификация бенефициарного владельца клиента.

Выгодоприобретателем по договору является:

- Договор поручения **Поручитель**
- Договор комиссии **Комиссионер**
- Договор агентский **Принципал**
- Договор доверительного управления (в пользу которого заключается договор ДУ) **Бенефициар**
- Договор страхования **Бенефициар** (в пользу которого заключается договор страхования)
- Договор банковского вклада **Третье лицо** в пользу которого открывается вклад
- Платеж по поручению/за 3-е лицо **Третье лицо**, указанное в назначении платежа или в дополнительных реквизитах

Изучение клиента и его деятельности

- Изучение клиента и связанных с ним лиц осуществляется на всех этапах работы с таким клиентом:
 1. На этапе принятия клиента на обслуживание в Банк.
 2. На этапе обслуживания клиента в Банке.
 3. При обновлении сведений о клиенте, осуществляемой не реже одного раза в год.

- Изучение клиента осуществляется:
 - Путем анализа операций клиента, связанных лиц и контрагентов.
 - Путем анализа документов, представленных клиентом в целях исполнения Федерального закона (например: бухгалтерская и налоговая отчетность, иные документы, представленные клиентом по запросу Банка).
 - Путем анализа внешних источников информации (открытые запросы через поисковые сервисы Интернет, официальные ресурсы гос. органов (www.nalog.ru)- Путем анализа внешних источников информации (открытые запросы через поисковые сервисы Интернет, официальные ресурсы гос. органов (www.nalog.ru, www.arbitr.ru, иное)).

Обновление информации о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце

- Обновление информации о клиенте осуществляется **не реже одного раза в год**.
- В случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - **в течение семи рабочих дней**, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Обновление информации осуществляется:

- Путем непосредственного запроса у клиента информации о случившихся за последний год изменениях.

- Путем самостоятельного выявления сотрудниками Банка вступивших в силу изменений, внесения таких изменений в анкету (досье) клиента, и последующего затребования у клиента документов, подтверждающих такие изменения.

ВНИМАНИЕ: При обновлении сведений о клиенте в обязательном порядке запрашивается бухгалтерская и налоговая отчетность клиента за последний отчетный период, как правило, за отчетный год.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

1. **Операция** с денежными средствами или иным имуществом **подлежит обязательному контролю**, если **сумма**, на которую она совершается, **равна или превышает 600000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру является:
 - 1) операции с денежными средствами в наличной форме:
 - снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
 - покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
 - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
 - получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
 - обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
 - внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

2) **зачисление** или **перевод** на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно **регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ**, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

На октябрь 2020 года к таким территориям относятся: **Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика.**

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- **размещение денежных** средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) **на предъявителя(запрещено законодательно)**;
- **открытие вклада** (депозита) **в пользу третьих лиц** с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- **перевод** денежных средств за границу **на счет (вклад), открытый на анонимного владельца**, и **поступление** денежных средств из-за границы **со счета (вклада), открытого на анонимного владельца**;
- **зачисление** денежных средств на счет (вклад) или **списание** денежных средств **со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации**;
- **зачисление** денежных средств на счет (вклад) или **списание** денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если **операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.**

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

4) иные сделки с движимым имуществом:

- **помещение драгоценных металлов**, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в **ломбард**;
- **выплата физическому лицу страхового возмещения** или **получение** от него **страховой премии по страхованию жизни** или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- **получение** или **предоставление** имущества по договору **финансовой аренды (лизинга)**;
- **переводы** денежных средств, осуществляемые **некредитными организациями по поручению клиента**;
- **скупка, купля-продажа драгоценных металлов** и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- **получение** денежных средств в виде **платы за участие в лотерее**, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- **предоставление юридическими лицами**, не являющимися кредитными организациями, **беспроцентных займов** физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

2. **Сделка с недвижимым имуществом**, результатом совершения которой является **переход права собственности** на такое недвижимое имущество, подлежит обязательному контролю, если **сумма**, на которую она совершается, **равна или превышает 3 миллиона рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.
3. Операция по **получению некоммерческой организацией** денежных средств и (или) иного имущества от **иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства**, а равно по **расходованию** денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, **равна или превышает 100 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

4. Операция по **зачислению** денежных средств **на счет** (вклад), **покрытый** (депонированный) **аккредитив** или **списанию** денежных средств **со счета** (вклада), **покрытого** (депонированного) **аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем**, указанных в статье 1 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", подлежит обязательному контролю, если **сумма**, на которую совершается такая операция, **равна или превышает 50 миллионов рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

5. Операции по

- **зачислению** денежных средств на **отдельные счета, открытые в уполномоченном банке главному исполнителю поставок** продукции по **государственному оборонному заказу, исполнителю**, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года N275-ФЗ "О государственном оборонном заказе", **с любых иных счетов**,
- **списанию** денежных средств с указанных **отдельных счетов на любые иные счета, операции по первому зачислению** денежных средств на указанные **отдельные счета с иных отдельных счетов** подлежат обязательному контролю, если **сумма**, на которую совершается соответствующая операция, **равна или превышает 600 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.

Операции по **второму и последующим зачислениям** денежных средств на **отдельные счета**, указанные выше, с **иных отдельных счетов** или по **списанию** денежных средств с этих **отдельных счетов на иные отдельные счета** подлежат обязательному контролю, если **сумма**, на которую совершается соответствующая операция, **равна или превышает 50 миллионов рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 50 миллионам рублей, или превышает ее.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

6. Операция с денежными средствами или иным имуществом, **не зависимо от суммы ее проведения**, подлежит обязательному контролю в случае, **если хотя бы одной из сторон** является организация или физическое лицо, в отношении которых **имеются** полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке **сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму**, либо юридическое лицо, прямо или косвенно **находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица**, либо физическое или юридическое лицо, **действующее от имени или по указанию таких организации или лица**.
7. Операция с денежными средствами или иным имуществом, **не зависимо от суммы ее проведения**, в случае если такая операция (сделка) вызывает подозрение в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и/или соответствует критериям подозрительных операций, приведенных в Правилах внутреннего контроля Банка

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операций

- При выявлении операций (сделок), подлежащих обязательному контролю (за исключением операций, осуществляемых в интересах или по поручению фигуранта Перечня террористов), **сотрудники Банка представляют сведения** о таких операциях (сделках) Ответственному сотруднику Банка, по установленной Правилами внутреннего контроля форме, **до 11.00 рабочего дня, следующего за днем проведения операции (сделки).**
- В случае **выявления** операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых в интересах или по поручению фигуранта Перечня террористов, сотрудники Банка **незамедлительно** уведомляют о данном факте **Ответственного сотрудника Банка**, следуют его дальнейшим инструкциям, формируют и направляют сведения о такой операции (сделке) по установленной форме **не позднее дня выявления такой операции (сделки).**
- В случае выявления **подозрительных (сомнительных)** операций и сделок сотрудники Банка направляют сведения о них по форме, установленной Правилами внутреннего контроля, Ответственному сотруднику Банка не позднее **11.00 рабочего дня, следующего за днем выявления такой операций (сделок).**

Представление информации по запросам Росфинмониторинга

В соответствии с п.п.5 п.1 статьи 7 Федерального закона **Банк предоставляет в Росфинмониторинг, по его запросу, имеющуюся информацию об операциях клиентов, а также о бенефициарных владельцах клиентов**, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в том числе **информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов** в установленном Банком России по согласованию с Росфинмониторингом порядке.

Замораживание (блокирование) денежных средств и имущества лиц, внесенных в Перечень террористов,

- **Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения** в сети Интернет **на официальном сайте Росфинмониторинга информации** о включении организации или физического лица в Перечень террористов, либо иного решения, оформленного на основании имеющихся подозрений о причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).
- В целях соблюдения установленных сроков применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, **Банк осуществляет проверку** всей имеющейся «Клиентской базы» **по факту каждого размещения обновленного Перечня террористов** и/или размещения иной информации о таких лицах, на официальных ресурсах Росфинмониторинга и/или Банка России, **но не реже одного раза в три месяца.**

Отказ в заключении договорных отношений, или в совершении отдельных операций клиента

- **Банк вправе отказаться от заключения договора** банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с Правилами внутреннего контроля **в случае наличия подозрений** о том, что **целью** заключения такого договора **является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов**, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (абзац 2 пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона).
- **Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента** о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой **не представлены документы**, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля **у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов**, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (пункт 11 статьи 7 Федерального закона)

Расторжение договорных отношений с клиентом в одностороннем порядке по инициативе Банка.

- **Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом** в случае принятия в **течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента** о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона. (абзац 3 пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона).
- **По факту расторжения** договорных отношений с клиентом **Банком**, в адрес Росфинмониторинга, **направляется информация** по установленной форме. (Указание Банка России от 20.07.2016 №4077-У).

Периодическое прохождение обучающих мероприятий и проверки знаний сотрудниками Банка

- На основании Федерального закона, а также в соответствии с требованиями Банка России и Программы обучения, утвержденной руководителем кредитной организации, в Банке проводятся следующие формы обучающих мероприятий:
 - **Вводный (первичный) инструктаж**, проводится при приеме сотрудников на работу.
 - **Целевой (внеплановый) инструктаж**, проводится при изменении законодательства и/или внутренних документов Банка в области ПОД/ФТ, а также при переводе сотрудника на другую должность (направление), в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОД/ФТ недостаточно для выполнения своей трудовой функции и/или поручении сотруднику работы, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором.
 - **Повышение квалификации (плановый инструктаж)**, осуществляется в соответствии с Планом обучения на текущий год, **не реже одного раза** в год, при этом **Ответственный сотрудник Банка** проходит обучение в сторонней организации **не реже двух раз в год**.
 - **Проверка знаний** сотрудников Банка по ПОД/ФТ проводится на регулярной основе, но **не реже одного раза в год**, при этом **Первичная проверка знаний** сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ проводится **по истечении одного месяца с даты вводного (первичного) инструктажа**, а **периодическая и внеплановая проверки** знаний по ПОД/ФТ проводятся в процессе работы.

Периодическая проверка системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Проверка системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ осуществляется:

- Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным Планом проверок на текущий год.
- Службой финансового мониторинга на постоянной основе в процессе осуществления своей деятельности.