



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (основной курс)

Алматы, 2020



Некоторые тонкости

1. Перевести моб. телефон в режим без звука
2. Кофе- брейк 15минут в 11:00
3. График семинара с 10:00 до 16:00

ПООЩРАЕТСЯ:

1. Позитив и взаимоуважение
2. Активность
3. Вопросы
4. Фиксация материала
5. Дискуссия



Цена нарушения закона (кодекс административных нарушений)

Ст.214 п.1

Нарушение субъектами финансового мониторинга [законодательства](#) в части:

- документального фиксирования,
- хранения и предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, их клиентах,
- надлежущей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников,
- принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом,
- отказа в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом,
- приостановления проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу,
- защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, -
 - **влечет штраф**
- на физических лиц в размере ста,
- на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации - в размере ста сорока,
- на субъектов среднего предпринимательства - в размере двухсот двадцати. на субъектов крупного предпринимательства - в размере

Ст.214 п.2



Неисполнение субъектами финансового мониторинга:

- обязанностей по разработке, принятию и (или) исполнению правил внутреннего контроля и программ его осуществления
- либо несоответствие правил внутреннего контроля требованиям закона ПОД/ФТ.
- влечет штраф на:
 - физических лиц в размере ста,
 - на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации - в размере ста шестидесяти,
 - на субъектов среднего предпринимательства - в размере двухсот пятидесяти,
 - на субъектов крупного предпринимательства - в размере девятисот месячных расчетных показателей.

Ст.214 п.3

Извещение должностными лицами субъектов финансового мониторинга своих клиентов и иных лиц о предоставленной в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информации -

- влечет штраф в размере ста пятидесяти месячных расчетных показателей.

Ст.214 п.4

Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, -

- влекут штраф на физических лиц в размере ста пятидесяти,
- на должностных лиц, нотариусов и адвокатов, субъектов малого предпринимательства или некоммерческие организации - в размере ста восьмидесяти,
- на субъектов среднего предпринимательства - в размере трехсот,
- на субъектов крупного предпринимательства - в размере тысячи двухсот месячных расчетных показателей.

Ст.214 п.5

Действия (бездействие), предусмотренные частями первой, второй и третьей настоящей статьи, совершенные три и более раза в течение года после наложения административного взыскания, -

- ❑ влекут штраф на физических лиц в размере двухсот,
- ❑ на должностных лиц, адвокатов, нотариусов, индивидуальных предпринимателей - в размере четырехсот,
- ❑ на товарные биржи, юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, микрофинансовые организации, операторов систем электронных денег, не являющихся банками, организаторов игорного бизнеса и лотерей, операторов почты, аудиторские организации - в размере двух тысяч месячных расчетных показателей, с приостановлением действия лицензии или временным лишением квалификационного аттестата (свидетельства) на срок до шести месяцев либо их лишением или приостановлением деятельности юридического лица на срок до трех месяцев.

Подведем итоги административного наказания ст.214

- П.1
- П.2
- П.3
- П.4
- П.5

Цель закона

Правовым путём противодействовать легализации доходов, и финансированию терроризма.

Составная часть закона

Предупреждение отмыывания доходов и финансирования терроризма

- **Надлежащая проверка клиентов**
- Оценка рисков легализации
- Отказ от проведения операций
- **Ведение СФМ внутреннего контроля (ПВК)**



Нормативно правовая база

- « Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций»; (у каждого субъекта свои правила)
- Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции, утверждённых Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484;
- Правилами проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма от 03.05.2017 года №243;
- Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников от 28 .11.2014 года № 533;
- ***Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 56 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента субъектами финансового мониторинга».
- Приказ и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 10 февраля 2010 года № 52 «Об утверждении **Перечня оффшорных зон** для целей Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Приказ № 52)
- Приказ Министра финансов РК от 04 декабря 2015 года № 613 «Об утверждении **Правил выплаты средств физическому лицу, включенному в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для обеспечения своей жизнедеятельности**»

*** (ПОД/ФТ статья исключена 02.04.2019 , приказ не унифицирован)

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ЗАКОНА

1. Подозрительная операция;
2. Операции с деньгами и иным имуществом;
3. Замораживание операций;
4. Бенефициарный собственник(изм.с01.01.2019г)
5. Клиент;
6. Корреспондентские отношения;
7. Банк –ширма;
8. Финансовый мониторинг;
9. Операции подлежащие финансовому мониторингу;
10. Обналичивание денег;
11. Легализация;
12. Финансирование терроризма;
13. Уполномоченный орган;
14. Иностранное публичное лицо;
15. Компетентный орган иностранного государства;
16. Физическое присутствие;
17. Деловые отношения.

подозрительная операция

– операция клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

Ст.1 пункт 2-1 ПОД/ФТ

замораживание операций с деньгами и (или) иным имуществом – меры, принимаемые субъектами финансового мониторинга и государственными органами по приостановлению передачи, преобразования, отчуждения или перемещения денег и (или) иного имущества, принадлежащих организации и (или) физическому лицу, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, либо организации, бенефициарным собственником которой является физическое лицо, включенное в указанный перечень;

бенефициарный собственник (изм. С 01.01.2019 г)

– физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента – юридического лица, в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом;

финансовый мониторинг

– совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и субъектом финансового мониторинга в соответствии с настоящим Законом;

обналичивание денег

обналичивание денег, полученных преступным путем, – действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию (отмывание) денег;

легализация (отмывание) доходов

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем;

финансирование терроризма

– предоставление или сбор денег и (или) иного имущества, права на имущество или выгод имущественного характера, а также дарение, мена, пожертвования, благотворительная помощь, оказание информационных и иного рода услуг либо оказание финансовых услуг физическому лицу либо группе лиц, либо юридическому лицу, совершенные лицом, заведомо осознававшим террористический характер их деятельности либо то, что предоставленное имущество, оказанные информационные, финансовые и иного рода услуги будут использованы для осуществления террористической деятельности либо обеспечения террористической группы, террористической организации, незаконного военизированного формирования;

иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)

иностранное публичное должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров;

Требования стандартов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Рекомендации ФАТФ разработаны с целью укрепления способности правительств, финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) в предупреждении и пресечении отмывания денег на национальном и международном уровнях.

Выполнение Стандартов ФАТФ является обязательным для любой страны – члена ООН в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности № 1617.

Факторы, способствующие Отмыванию денег (ФАТФ)

- высокая доля теневых доходов населения и бизнеса;
- слабые механизмы контроля и надзора за деятельностью финансовых институтов, несоблюдение международных стандартов регулирования финансовой деятельности;
- неадекватные процедуры учреждения финансовых и нефинансовых институтов;
- высокий уровень коррупции;
- невозможность или ограничение возможности обмена информацией с иностранными правоохранительными органами;
- доступ фин. институтов к международным центрам торговли золотом, драгоценными камнями и ценными металлами и др..

Масштаб официальная версия МВФ и ВЕ



Согласно оценке* суммарный объем отмываемых доходов в мире достигает **2% - 5% мирового ВВП.**

Высокая латентность преступлений, связанных с отмыванием денег, и трудности получения достоверных данных делают невозможным определение действительных масштабов отмывания денег в мире.



Международная система



Международная система ПОД/ФТ

- ООН: профильные комитеты;
- «Большая семерка/восьмерка»;
- Совет Европы;
- МВФ и Всемирный банк;
- ОЭСР;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
- Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт», Вольфсбергская банковская группа, Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ), Специальный экспертный комитет Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ), Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников СНГ (СРПФР) и др..

Правовые основы международной системы ПОД/ФТ

- Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988 г.)
- Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000 г.)
- Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма (1999 г.)
- Конвенция СЕ об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (2005 г.)
- Конвенция ООН против коррупции (2003 г.)
- Конвенция ОЭСР по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (1997 г.)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

- **Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ (The Financial Action Task Force – FATF)** образована в 1989 г. по решению стран-членов «Большой семерки».
- ФАТФ – межправительственный орган, созданный для разработки и внедрения мер по борьбе с отмыванием денег. В октябре 2001 года деятельность ФАТФ была расширена включением вопросов по борьбе с финансированием терроризма.

Рекомендации ФАТФ

Основным документом, определяющим комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для ПОД/ФТ это 40 Рекомендаций ФАТФ (ФАТФ - межправительственная организация, вырабатывающая международные стандарты в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляющая оценки соответствия национальных систем государств этим стандартам)

Концепция работы ФАТФ

- выработка стандартов и содействие эффективному внедрению рекомендованных ФАТФ требований и мер по борьбе с отмыванием денег в глобальном масштабе
- контроль за ходом реализации мер борьбы с отмыванием денег в государствах-членах (оценка соответствия стандартам)
- изучение тенденций и методов отмывания денег и представление докладов в отношении этих методов и требуемых контрмер

Концепция работы ФАТФ

- Юрисдикции, в отношении которых ФАТФ призывает государства-члены и другие юрисдикции применить контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от сохраняющихся значительных рисков ОД/ФТ, исходящих от данных юрисдикций
- Юрисдикции со стратегическими недостатками национальных режимов, которые не достигли достаточного прогресса в устранении недостатков или не выполняют разработанный совместно с ФАТФ план действий по устранению недостатков
- Юрисдикции со стратегическими недостатками, которые совместно с ФАТФ разработали план действий по их устранению и которые на высоком политическом уровне письменно заявили о готовности устранить указанные недостатки

Рассмотрение финансовой безопасности



Комплексное рассмотрение вопросов международной финансовой безопасности предполагает анализ данного понятия с нескольких точек зрения:

1. С точки зрения международных финансовых отношений это взаимосвязанная система следующих элементов:

- внешнеэкономическая и финансовая безопасность

отдельных национальных экономик;

- финансовая безопасность крупных экономико-правовых групп и союзов (Европейский Союз, Таможенный союз России, Белоруссии и Казахстана);
- финансовая безопасность как ответ на основные современные тенденции и угрозы на мировом глобальном уровне.

2.

С точки зрения мировой финансовой стабильности, поскольку только стабильная международная финансовая система эффективно распределяет ресурсы, оценивает и управляет финансовыми рисками, поддерживает занятость на уровне, близком к естественному, а также управляет движением цен на реальные и финансовые активы, чтобы не допустить дестабилизации финансовых и реальных рынков.

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Международная финансовая безопасность влияет на финансовую безопасность каждой страны.

Финансовая безопасность государства является важной составляющей его экономической безопасности.

В этой связи огромное значение имеет банковская система страны и вся финансово кредитная система, которая реализует все операции, касающиеся обращения денег и ценных бумаг. Именно банки способны стабилизировать или дестабилизировать финансовое положение Государства.

Угрозы международной финансовой безопасности

- возможное возникновение мирового финансового кризиса;
- неконтролируемое разрастание пирамиды суверенных долгов;
- углубление проблем финансовой системы Европейского Союза;
- высокая волатильность финансовых рынков и ее обострение при неблагоприятном стечении обстоятельств;
- значительная неопределенность информации относительно состояния отдельных сфер мировой финансовой системы, ее непрозрачность;
- динамика цен на нефть, металлы и акции;
- проблема кредитного сжатия в банковских системах отдельных стран;

Группа подразделений финансовой разведки «ЭГМОНТ»

- Группа «Эгмонт» - неформальное объединение подразделений финансовой разведки, сформированное в 1995 г. в г.Брюссель.
- Группа «Эгмонт» представляет своим членам возможность информационного обмена по защищенным каналам связи.
- Членами Группы являются более 130 юрисдикций.

Направления работы:

- расширение и систематизация обмена развединформацией;
- повышение компетентности и развитие способностей персонала;
- содействие улучшению коммуникаций между ПФР с применением новых технологий;
- содействие развитию ПФР в глобальном масштабе

Так выглядит карта ЭГМОНТ



Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

- ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ и имеет статус ассоциированного члена ФАТФ с июня 2010 года.
- ЕАГ была образована 6 октября 2004 года.
- В ЕАГ входят девять государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.
- Деятельность ЕАГ направлена на оказание содействия государствам региона в создании надлежащих правовых и институциональных основ противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, соответствующих стандартам ФАТФ.

Основные задачи ЕАГ

- содействие в распространении международных стандартов в сфере ПОД/ФТ в евразийском регионе и во внедрении государствами — членами ЕАГ Рекомендаций ФАТФ;
- разработка и проведение совместных обучающих мероприятий в области ПОД/ФТ в пределах компетенции подразделений финансовой разведки;
- осуществление программ взаимной оценки государств — членов ЕАГ на базе Рекомендаций ФАТФ, включая изучение эффективности законодательных и иных мер;
- координация программ сотрудничества с международными организациями, рабочими группами и заинтересованными государствами;
- анализ типологий в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма и обмен опытом противодействия таким преступлениям с учетом особенностей региона;
- оказание технического содействия государствам - членам ЕАГ.

Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: рекомендации ФАТФ

Рекомендации ФАТФ устанавливают **минимальные стандарты**, которые должны быть приняты и реализованы странами в целях борьбы с ОД/ФТ.

40 рекомендаций ФАТФ – **основа** системы противодействия отмыванию денег (от 20.06.2003г.).

22.10.2004 года Специальные Рекомендации по предотвращению финансирования терроризма.

Июнь 2013 года о целевые финансовые санкции связанные с терроризмом и финансированием терроризма (рекомендация б)

ФАТФ, Региональными органами по типу ФАТФ, МВФ и Всемирным банком периодически проводятся **оценки** относительно того, как были внедрены Рекомендации ФАТФ в страновых системах ПОД/ФТ.

Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: базовые рекомендации (ФАТФ)

- Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода;
- Преступление отмывания денег;
- Преступление финансирования терроризма;
- Надлежащая проверка клиентов ;
- Хранение данных;
- Сообщения о подозрительных операциях (сделках)

Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: ключевые рекомендации

- Конфискация и обеспечительные меры ;
- Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма;
- Законы о защите тайны финансовых учреждений;
- Регулирование и надзор финансовых учреждений;
- Подразделения финансовой разведки;
- Международные правовые инструменты;
- Взаимная правовая помощь;
- Иные формы сотрудничества

Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

Основные принципы риск-ориентированного подхода:

- высокий риск → требует усиленных мер;
- меньший риск → возможны упрощенные меры.
- В Стандартах ФАТФ заложен принцип, основанный на оценке рисков (возможные исключения для деятельности, представляющей низкий риск, и возможные дополнительные меры для деятельности, представляющей более высокий риск).

Цели риск-ориентированного подхода:

- сосредоточение усилий на областях, представляющих повышенный риск, для более эффективного выполнения рекомендаций;
- более действенное и эффективное распределение ресурсов.

Надлежащая проверка клиентов (НПК)

- Базовые требования к НПК.
- Более конкретно отражены вопросы, касающиеся:
 - мер, которые должны приниматься для установления бенефициарного владения клиентами, являющимися юридическими лицами или образованиями:
 - бенефициаров полисов страхования.
- Дополнительные примеры НПК, основанной на оценке рисков:
 - примеры факторов пониженного и повышенного риска ОД/ФТ;
 - примеры упрощенных и усиленных мер;
 - уточнение того, что эти примеры не являются директивными.

Публичные должностные лица

- Меры в отношении иностранных публичных должностных лиц.
- Рекомендация распространяется также на национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций.
- Меры в отношении национальных публичных должностных лиц и публичных должностных лиц международных организаций применяются в зависимости от уровня риска – в ситуациях, представляющих повышенный риск.
- В отношении членов семей и близких связей публичных должностных лиц применяются те же меры, что и в отношении самих публичных должностных лиц.

Внутренний контроль и финансовые группы

- Финансовым группам следует иметь групповые программы ПОД/ФТ, включающие политику обмена информацией внутри группы;
- Повышены требования в случае, если в стране нахождения не разрешена надлежащая реализация групповой программы ПОД/ФТ.

Бенефициарное владение

- Отсутствие/недостаток прозрачности в вопросах, касающихся владения или контроля над юридическими лицами и юридическими образованиями, либо касающихся участников электронных переводов денег делает их уязвимыми для незаконного использования преступниками и террористами.
- Меры по повышению прозрачности, реализованные в глобальном масштабе, затруднят сокрытие своей деятельности преступниками и террористами, а также укрепят глобальные усилия, направленные на борьбу коррупцией.

Сведения ФАТФ(2018год)

Во всём мире отмывается от 500 миллиардов до 1,5 триллионов долларов.

Для сравнения ежегодный объём всей экономики Испании составляет 500 млрд. долл.

Международный Валютный фонд в 2000 году оценил внутренний криминальный продукт Великобритании в размере 13 % от ВВП

Риски

Статья 11-1. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма

1. Оценка рисков отмывания доходов и финансирования терроризма производится в целях определения угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

2. Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма утверждаются Правительством Республики Казахстан.

Методология по сбору данных от государственных органов и субъектов финансового мониторинга для оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма утверждается уполномоченным органом.

Правительство Республики Казахстан по итогам проведения оценки рисков утверждает меры, направленные на снижение рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

Вольфсбергские стандарты

Вольфсбергская банковская группа - это объединение, состоящее из 13 глобальных банков, представляющих преимущественно международные частные банковские концерны (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P.Morgan Chase, Societe Generale, Standard Chartered Bank, UBS.

«Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе».

В основе политики любого банка должно лежать правило, согласно которому банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования которых может быть в разумных пределах подтверждено их законное происхождение.

Вольфсбергские стандарты: ключевые аспекты

- организация деятельности по ПОД/ФТ/внутренний контроль в целях ПОД/ФТ (подразделение ПОД/ФТ, идентификация клиента, документальное фиксирование, обновление и хранение документов, выявление необычных и подозрительных операций, мониторинг);
- риск-ориентированный подход ;
- обучение, профессиональная подготовка персонала;
- строгие и тщательные процедуры проверки в отношении финансирования терроризма;
- запрет на ведение дел с «подставными банками» и др.

Система ПОД/ФТ в Республике Казахстан

- Октябрь 2004 года – Казахстан в составе ЕАГ;
- Апрель 2008 года - образование **Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов РК, в компетенцию которого входят осуществление** сбора, обработки и анализа информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (постановление Правительства РК от 24 апреля 2008 года № 387 «О некоторых вопросах Министерства финансов Республики Казахстан»);
- 9 марта 2010 года введен в действие, подписанный 28 августа 2009 года Президентом РК **Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».**
- Июнь 2010 года – ЕАГ стала ассоциированным **членом ФАТФ**;
- Октябрь 2010 года - июнь 2011 года - система финансового мониторинга РК прошла **оценку ЕАГ** на предмет соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ;
- Июль 2011 года –КФМ РК становится **членом Группы «Эгмонт»**

Основные направления работы и функции КФМ РК

Информационное

сбор, обработка информации об операциях (сделках) с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу;
Создание Единой информационной аналитической системы;
Создание и ведение Республиканской базы данных в сфере ПОД/ФТ;
Формирование Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, и направление его соответствующим госорганам для доведения до СФМ;
направление информации в правоохр. органы и представление информации по запросам правоохр. органов

Аналитическое, регулятивное, борьба с ФТ

анализ информации, поступающей от субъектов финмониторинга (СФМ) с целью выявления связи и причастности к ОД/ФТ;
получение от СФМ и госорганов дополнительной информации по операциям, подлежащим финмониторингу;
вынесение решений о приостановлении подозрительной операции либо об отсутствии необходимости в приостановлении таковой;
анализ информации, поступающей от СФМ об организациях и лицах, находящихся в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
приостановление подозрительных операций организаций и лиц, находящихся в Перечне

Взаимодействие и международное сотрудничество

координация деятельности госорганов и взаимодействие с СФМ в сфере ПОД/ФТ;
взаимодействие с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ;
представление РК в международных организациях и участие в их деятельности

Обязанности Субъекта финансового мониторинга

- осуществление финансового мониторинга;
- осуществление надлежащей проверки клиентов;
- предоставление сведений и информации об операциях, подлежащих финмониторингу, в уполномоченный орган;
- разработка, реализация и обеспечение соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- отказ клиенту в установлении деловых отношений, а также отказ в проведении операций в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента;
- приостановление (блокирование, отказ в проведении) операции по организации и физлицу, включенному в Перечень лиц и организаций, связанных с ФТиЭ;
- соблюдение требований международных стандартов и законодательства РК в части ПОД/ФТ.

Контроль за соблюдением законодательства РК о ПОД/ФТ

Контроль за исполнением субъектами финансового мониторинга законодательства РК о ПОД/ФТ в части фиксирования, хранения и предоставления информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, приостановления и отказа от проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, защиты документов, полученных в процессе своей деятельности, а также за организацией и исполнением внутреннего контроля осуществляется **соответствующими государственными органами** в соответствии с их компетенцией.

Вопрос к аудитории

- Какие санкции предусмотрены за их не соблюдение

Некоторые способы Отмывания доходов

(ФАТФ)

- перевод наличности на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм;
- проведение операций в крупных размерах в интересах третьих лиц, в частности, обмен больших сумм наличности;
- кредитные схемы;
- схемы с использованием страховых услуг;
- схемы с использованием некоммерческих организаций;
- организация фиктивных компаний;
- заключение фиктивных арендных договоров и фиктивных контрактов на поставку несуществующих товаров;
- заключение контрактов с зарубежными фирмами на оказание различных услуг информационно-справочного характера;
- сокрытие происхождения денег (счета в иностранных банках, организация фиктивных компаний, покупка недвижимости за границей, антиквариата) и др.

легализация



Способствующие критерии

- чем лучше механизм ОД имитирует характер и процедуры законных соглашений, тем меньше вероятность его выявления;
- чем меньше доля незаконных средств в легальных финансовых потоках, тем сложнее ее выявить;
- чем выше удельный вес сферы услуг в экономике страны, тем легче в этой стране отмывать деньги;
- чем меньше доля безналичных платежей, тем сложнее обнаружить случаи ОД;
- чем острее противоречие между глобальным характером финрынков и их регулированием, тем сложнее обнаружить случаи ОД и др..

Глава 2 ст.3-14 закона ПОД/ФТ

Посвящена мерам, направленным на предупреждение использования национальной финансовой системы для легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Статья 3 содержит перечень субъектов финансового мониторинга. Законом о ПОД/ФТ определено 17 видов субъектов финансового мониторинга.

Статья 4 определяет перечень операций, подлежащих финансовому мониторингу

Всего финансовому мониторингу подлежат четыре вида операций:

1. пороговые операции, перечисленные в п. 2 статьи 4, если сумма операции превышает порог, определенный в п. 1 статьи 4;
2. подозрительные операции (п. 3 статьи 4), подлежат финансовому мониторингу независимо от формы и суммы, на которую совершены или могли бы быть совершены, при этом признаки определения подозрительной операции утверждены Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»;
3. операции, подлежащие обязательному изучению по основаниям, предусмотренным в пп. 1) - 4) п. 4 статьи 4; (уклонение от проверки, сложная операция и не имеющая экономического смысла, сделка с государствами не выполняющими требования ФАТФ)
4. операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

Статья 5 устанавливает меры надлежащей проверки клиентов, которые обязаны предпринять субъекты финансового мониторинга.

Статья 6 определяет особенности проведения надлежащей проверки клиентов (далее НПК) при установлении деловых отношений с клиентами.

Статья 7 направлена на особенности проведения НПК при проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом

Статья 8 посвящена особенностям НПК иностранных публичных должностных лиц.
Статья 9 устанавливает особенности НПК при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями.

Статья 10

Содержит нормы, обязывающие субъектов финансового мониторинга документально фиксировать сведения о клиенте, направлять сведения и информацию об операции, подлежащей финансовому мониторингу в уполномоченный орган по финансовому мониторингу согласно форме ФМ-1, утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции», а также предоставлять информацию (в течение 3-х рабочих дней) по запросу уполномоченного органа по финансовому мониторингу необходимую информацию, сведения и документы.

Также в данной статье для субъектов финансового мониторинга определяются способы направления сведений и информации, подлежащей финансовому мониторингу (электронный на бумажном носителе).



Статья 11 охватывает правовые нормы, обязывающие субъектов финансового мониторинга разрабатывать правила внутреннего контроля, состоящие как минимум из пяти программ. Требования к правилам внутреннего контроля субъектов финансового мониторинга утверждаются уполномоченным органом по финансовому мониторингу совместно с соответствующими государственными органами.

Статья 12 содержит подходы к формированию Перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма Перечень лиц связанных с терроризмом, а также информирование государственных органов и размещение Перечня на официальном интернет - ресурсе уполномоченного органа по финансовому мониторингу.

Также данная статья содержит основания для включения в Перечень и основания для исключения из Перечня.

продолжение

Статья 13 определяет, при каких случаях уполномоченный орган по финансовому мониторингу отказывается от проведения и приостановлении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также при каких случаях субъект финансового мониторинга применяет меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Статья 14 устанавливает организацию и контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма субъектами финансового мониторинга.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется организацией для:

- 1) обеспечения выполнения требований Закона о ПОД/ФТ;
- 2) поддержания эффективности системы внутреннего контроля организации на уровне, достаточном для управления рисками ОД/ФТ и сопряженными рисками (операционного, репутационного);
- 3) исключения вовлечения организации, ее должностных лиц и работников в процессы ОД/ФТ.



цель разработки правил внутреннего контроля

- Обеспечивать соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.
- Сообщать о фактах невозможности соблюдения и реализации ПВК своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.

Элементы системы ВК в целях ПОД/ФТ

- Идентификация

- клиентов

- Мониторинг и изучение операций

- Управление рисками ОД/ФТ

- Хранение информации

- Конфиденциальность

- Подготовка и обучение

- Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

- (ответственное должностное лицо/подразделение по ПОД/ФТ, организация процедур)

ПВК ст.11 ПОД/ФТ

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются субъектами финансового мониторинга и, помимо требований к деятельности субъекта финансового мониторинга при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:

программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля;

программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

программу идентификации клиентов;

продолжение

программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

программу подготовки и обучения сотрудников субъектов финансового мониторинга по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля.

3-1. Субъекты финансового мониторинга обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

Субъекты финансового мониторинга обязаны сообщать в уполномоченный орган и орган контроля и надзора о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Республики Казахстан, ввиду противоречия законодательству государства их места нахождения.

3-2. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по видам субъектов финансового мониторинга устанавливаются совместными нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соответствующих государственных органов, за исключением субъектов финансового мониторинга, предусмотренных подпунктами 7), 8), 13) – 16) пункта 1 статьи 3 настоящего Закона, а также кредитных товариществ, для которых требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Создание правил внутреннего контроля

Статья 11. Ведение субъектами финансового мониторинга внутреннего контроля

2. Субъекты финансового мониторинга в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ



НПА к требованиям Правил внутреннего контроля по основным секторам

1. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 518 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 236. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2015 года № 10215. Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.
2. Приказ и.о. Министра финансов Республики Казахстан от 5 января 2017 года № 5. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 января 2017 года № 14706 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для ломбардов»
3. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 523 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 238. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 февраля 2015 года № 10214 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров»
4. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 27 ноября 2014 года № 526. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 декабря 2014 года № 9967. Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для аудиторских организаций
5. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 5 апреля 2016 года № 161. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 мая 2016 года № 13688. Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для кредитных товариществ

ПВК (примерный перечень)

1. Общие положения

- глоссарий;
 - На основании чего разработаны ПВК;
 - Схема работы компании.
2. Программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 3. Программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений, (ст.11.закона)
 4. Программу идентификации клиентов (процедуру фиксирования сведений), а также хранения документов и информации, полученных в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОДФТ;
 5. Программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов.
 6. Программу подготовки и обучения работников по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Требованиями к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников от 28.11.2014 года № 533;
 7. Описание функций подразделения по ПОДФТ, в том числе процедуру взаимодействия с другими подразделениями и персоналом организации, при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОДФТ, а также функций, полномочий ответственного работника, процедуру взаимодействия ответственного работника с уполномоченными органами и должностными лицами организации;
 8. процедуру информирования работниками организации, в том числе ответственным работником, уполномоченных органов и должностных лиц организации о ставших им известными фактах нарушения Закона о ПОДФТ,

За что уполномоченный орган
штрафует СФМ?



Функционал работников по ПОД/ФТ

- 1) обеспечение наличия ПВК и (или) изменений (дополнений) к ним, а также мониторинга за их соблюдением;
- 2) организация представления и контроль за представлением сообщений в уполномоченный орган по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 3) принятие решений о признании операций клиентов подозрительными;
- 4) принятие решений об отнесении операций клиентов к сложным, необычно крупным и другим необычным операциям;
- 5) принятие решений об отказе от проведения операций клиентов и необходимости направления в уполномоченный орган;
- 6) принятие решений об установлении, продолжении либо прекращении деловых отношений с клиентами и др.

Идентификация клиентов: что это?

- 1) фиксирование и проверка достоверности сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- 2) скрининг на предмет совпадения клиентов (его представителя) и бенефициарного собственника по так называемым негативным спискам: (причастности к ФТ/Э, принадлежности и (или) причастности клиента к ИПДЛ, его членам семьи и близким родственникам , а также выявление лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорных зонах, в государстве (на территории), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- 3) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- 4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых клиентом через данный субъект финансового мониторинга, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций;
- 5) обновление сведений о клиенте.

Идентификация клиентов

Субъекты финансового мониторинга осуществляют идентификацию клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

- 1) установления деловых отношений с клиентом;
- 2) совершения клиентом пороговой операции (сделки);
- 3) выявления подозрительной операции (сделки) клиента;
- 4) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте.

Идентификация клиентов

Кто такой бенефициарный собственник?

Бенефициарный собственник - физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более 25% долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, а равно физическое лицо, осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом.

В целях выявления бенефициарного собственника клиента - юридического лица субъектом финансового мониторинга на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента либо сведений, полученных из других источников, устанавливается **структура его собственности и управления**.

В случае, если в результате принятия предусмотренных Законом о ПОД/ФТ мер бенефициарный собственник клиента - юридического лица **не выявлен**, допускается признание бенефициарным собственником единоличного исполнительного органа либо руководителя коллегиального исполнительного органа клиента - юридического лица.

Идентификация клиентов

ИПДЛ?

Иностранное публичное должностное лицо - лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства;

лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров.

Меры контроля в отношении ИПДЛ:

- осуществление проверки принадлежности и (или) причастности клиента к ИПДЛ, его членам семьи и близким родственникам;
- оценка репутации данного ИПДЛ в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ;
- получение разрешения руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;
- принятие доступных мер для установления источника средств.

Идентификация клиентов: требования к документам

Документы, представляемые клиентом (его представителем) в целях подтверждения сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, **проверяются на их действительность.**

Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, осуществляется путем сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов либо путем сверки с данными из доступных источников.

В отношении представителя клиента дополнительно **проверяются полномочия** такого лица действовать от имени и (или) в интересах клиента.

Субъект финансового мониторинга **вправе требовать от клиента** (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций.

Клиенты (их представители) обязаны предоставлять субъектам финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных Законом ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках.

Идентификация клиентов

Перечень документов, необходимых для осуществления субъектами финансового мониторинга надлежащей проверки клиента, установлен Приказом №56.

Субъекты финансового мониторинга при проведении надлежащей проверки клиента обязаны **документально фиксировать** сведения о клиенте.

Идентификация клиентов: досье (на примере МФО)

Клиент-ЮЛ

Общие сведения о юридическом лице:

наименование, включая организационно-правовую форму, БИН, данные регистрационного документа, вид (виды) осуществляемой деятельности и ОКЭД (при наличии) , разрешительные документы (при наличии), адреса, контактные сведения и др.

Дополнительные сведения об иностранном юридическом лице:

регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации

Сведения о структуре собственности и управления:

структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами, дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица

Сведения о персональном составе высшего органа

Сведения о персональном составе исполнительного органа

Сведения о представителе юридического лица: идентификационные сведения, документ, подтверждающие полномочия и др.

Сведения о бенефициарном собственнике: идентификационные сведения, контактные данные, принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к ИПДЛ или связанным с ними лицам (членам семьи) и др.

Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица: наименование, БИН, регистрационные сведения, контактные данные и др.

Сведения об источниках финансирования совершаемых операций: источники доходов юридического лица, финансирования совершаемых операций, счета в других банках/финансовых организациях (при наличии), характеристика финансового состояния юл, бенеф.собственника

Результаты мониторинга операций и служебная информация: отметка о нахождении клиента, бенеф.

Виды идентификации

Стандартная (сведения, прямо предусмотренные Законом о ПОД/ФТ)

Упрощенная (наличие необходимых сведений, государственные органы, финансовые организации, публичные компании, международные организации)

Углубленная (клиенты с высоким уровнем риска, выявление подозрительной операции, наличие сомнений в достоверности представленных сведений и др..)

Идентификация клиентов

- Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг СФМ, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ.
- Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год.
- Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в Перечне лиц и организаций, связанных с ФТиЭ **НЕ зависит от уровня риска клиента** и осуществляется по мере внесения изменений в Перечень (обновления Перечня).

Мониторинг операций

Обязательные основания для изучения совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов:

- 1) совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;
- 2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом;
- 3) совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;
- 4) совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).

Мониторинг операций

Текущий мониторинг (в зависимости от уровней рисков клиентов)

Выявление пороговых, необычных, подозрительных операций

пороговые операций (статья 4 Закона о ПОД/ФТ)

Тип операции	Пороговая сумма, млн. тенге	операции
покупка, продажа и обмен наличной иностранной валюты через обменные пункты	10	наличная
снятие с банковского счета или зачисление на банковский счет клиента денег, а равно прием от клиента либо выдача клиенту наличных денег	10	наличная
платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе	7	безналичная
зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые ФЛ или ЮЛ, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц	5	безналичная
сделки с облигациями и государственными ценными	15	безналичная

Пороговые операции

- получение выигрыша по результатам проведения пари, азартной игры в игорных заведениях и лотереи, в том числе в электронной форме- 3 000 000 тг.
- получение денег по чеку или векселю – 10 000 000 тг.
- зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счетом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, либо операции клиента с деньгами и (или) иным имуществом с указанной категорией лиц – 5 000 000 тг.
- приобретение (продажа), ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан культурных ценностей – 45 000 000 тг.
- операции, совершаемые юридическими лицами, с момента государственной регистрации которых прошло менее трех месяцев- 10 000 000 тг.
- ввоз в Республику Казахстан либо вывоз из Республики Казахстан наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Национальным Банком Республики Казахстан, банками и Национальным оператором почты- 10 000 000 тг.
- осуществление страховой выплаты или получение страховой премии – 10 000 000 тг.
- получение или предоставление имущества по договору финансового лизинга – 45 000 000 тг.

- внесение, перечисление добровольных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и (или) добровольный накопительный пенсионный фонд, а также осуществление пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов – 10 000 000 тг.
- сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг по имущественному найму (аренде) сейфовых ячеек – 10 000 000 тг.
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них- 10 000 000 тг.
- Совершение ломбардных операций с деньгами, ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и иными ценностями (кроме монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов) – 3 000 000 тг.
- Сделки с облигациями и государственными ценными бумагами, за исключением репо на организованном рынке методом открытых торгов – 45 000 000 тг.
- сделки с акциями и паями паевых инвестиционных фондов, за исключением операций репо на организованном рынке методом открытых торгов- 7 000 000 тг.
- внесение, перечисление отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования – 7 000 000 тг.
- сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие обязательной государственной регистрации- 200 000 000 тг.



Некоторые признаки подозрительных операций

ПП РК № 1484 от 23.11.2012

Совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом в (из) страну с высоким риском финансирования терроризма

Приобретение клиентом страхового полиса на сумму, превышающую его потребности, либо страховые премии по которому не отвечают уровню заявленных доходов

Пренебрежение клиентом (представителем клиента) более выгодными условиями получения услуг (комиссии, вознаграждения и т.п.), а также предложение клиентом (представителем клиента) необычно высокой комиссии (вознаграждения) за предоставление услуги субъектом финансового мониторинга.

Несоответствие сделки характеру деятельности организации согласно учредительным документам этой организации.

Систематическое проведение клиентом высоко рискованных финансовых операций, результатом которых являются постоянный доход или постоянный убыток клиента

Приобретение ценных бумаг (финансовых инструментов) по высокой цене и последующая их продажа, которая привела к существенным убыткам

Сделки по покупке и продаже ценных бумаг, заключаемые по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

Принятие клиентом невыгодных условий договора страхования с учетом его состояния здоровья и возраста.

! Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены

Замораживание активов

СФМ не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном интернет-ресурсе уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с ФТиЭ, обязаны незамедлительно принять следующие меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом:

- приостановить расходные операции по банковским счетам такой организации или физического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;
- приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;
- блокировать ценные бумаги в системе реестров держателей ценных бумаг и системе учета номинального держания на лицевых счетах такой организации или физического лица, а также на лицевых счетах клиента, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо;
- отказывать в проведении иных операций с деньгами и (или) иным имуществом, совершаемых такой организацией или физическим лицом, либо в их пользу, а равно клиентом, бенефициарным собственником которого является такое физическое лицо, либо в его пользу, за исключением зачисления денег такому лицу на банковский счет.

Не применим подход, основанный на риске!!!

Отказ от проведения и приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом

Субъекты финансового мониторинга обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также отказать в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом **в случае невозможности:**

фиксирования сведений, необходимых для идентификации клиента;
установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
проверки достоверности и обновления сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

СФМ предоставляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом по основаниям, предусмотренным Законом о ПОД/ФТ, а также о мерах по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия СФМ соответствующего решения (совершения действия).

Передача информации в уполномоченный орган

- Сведения и информация об операциях, подлежащих финмониторингу, документально фиксируются и предоставляются в уполномоченный орган СФМ на казахском или русском языке электронным и бумажным способом (в зависимости от вида СФМ) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения и (или) выявления операции.
- СФМ в целях предупреждения и пресечения фактов ОД/ФТ обязаны при признании операции в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции до ее проведения.
- Сообщения о подозрительных операциях, которые не могут быть приостановлены, предоставляются СФМ в уполномоченный орган не позднее трех часов после их совершения либо в течение двадцати четырех часов с момента выявления таких операций.
- Сообщение об операции, признанной подозрительной после ее совершения, предоставляется СФМ в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной.

Передача информации в уполномоченный орган

Порядок представления субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведений и информации по операциям, подлежащим финансовому мониторингу, установлен **ПП РК от 23 ноября 2012 года № 1484 «Об утверждении Правил представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, и признаков определения подозрительной операции»**

руководство Комитета по финансовому мониторингу
Министерства финансов Республики Казахстан в
сотрудничестве с ОБСЕ - 2015 год.

Цели национальной системы

Основными целями национальной системы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- снижение преступности в стране
- повышение инвестиционной привлекательности и репутации финансовых и нефинансовых секторов страны.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД

Каждый субъект финансового мониторинга должен разработать свою собственную программу управления рисками ОД/ ФТ с учетом требований Закона о ПОД/ФТ. Данная программа, помимо общих положений должна отражать особенности работы субъекта финансового мониторинга и отражать индивидуальный подход к каждому клиенту в целях ПОД/ФТ.

Процедуры, касающиеся прав и обязанностей
ответственных должностных лиц, ответственных за
организацию, мониторинг реализации и соблюдение
ПВК

- Ответственный работник
- Сотрудники, работающие с клиентами



Управление рисками ОД/ФТ

Оценка подверженности услуг (продуктов) рискам ОД/ФТ осуществляется с учетом следующих факторов риска:

- **тип клиента**
- **страновой (географический)**
- **услуги (продукта) + способа их предоставления**



Управление рисками ОД/ФТ

Клиенты с высоким уровнем риска:

- ИПДЛ, их близкие родственники и представители;
- иностранные перестрахователи (цеденты);
- юридические лица и индивидуальные предприниматели, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денег;
- брокеры-дилеры, управляющие инвестиционным портфелем (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);
- лица, предоставляющие услуги по финансовому лизингу (за исключением дочерних организаций банков второго уровня, которые соблюдают требования по ПОД/ФТ, установленные банками второго уровня);
- кредитные товарищества;
- лица, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже недвижимости;
- лица, деятельность которых связана с производством и (или) торговлей оружием, взрывчатыми веществами;
- лица, деятельность которых связана с добычей и (или) обработкой, а также куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней либо изделий из них;
- некоммерческие организации, в организационно-правовой форме фондов, религиозных объединений;
- лица, расположенные (зарегистрированные) в иностранных государствах и (или) внутренних территориях с повышенным уровнем риска, а также расположенные в Республике Казахстан филиалы и представительства таких лиц.

Управление рисками ОД/ФТ

Страновой риск:

- государства (территории), не выполняющие и (или) недостаточно выполняющие рекомендации ФАТФ;
- страны, подвергнувшиеся санкциям, эмбарго и аналогичным мерам, налагаемым ООН;
- иностранные государства (территории), включенные в Перечень оффшорных зон;
- иностранные государства (территории), определенные организацией в качестве представляющих высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведения об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведения о поддержке международного терроризма и другое).

Управление рисками ОД/ФТ

Риски операций (на примере страх.орг.):

- дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством персональных компьютеров, телефонов, электронных терминалов;
- услуги добровольного накопительного страхования;
- осуществление страховой выплаты наличными деньгами по договорам добровольного ненакопительного страхования на сумму, превышающую 5 000 000 тенге, либо сумму в иностранной валюте, превышающую эквивалент 5 000 000 тенге.

Управление рисками ОД/ФТ

Дополнительные факторы риска:

- количество направленных в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сообщений о подозрительных операциях клиентов;
- количество направленных в уполномоченный орган по финансовому мониторингу. сообщений о пороговых операциях клиентов.

Управление рисками ОД/ФТ

Шкала рисков: высокий, низкий.

Уровни риска формируются на основании имеющихся сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике.

Пересмотр уровня риска клиента (группы клиентов) осуществляется по мере обновления сведений о клиенте (группе клиентов).

Конфиденциальность

- !
 - Субъекты финансового мониторинга и их работники **не вправе извещать клиентов** и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган информации, сведений и документов о таких клиентах и о совершаемых ими операциях в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.
- !
 - Предоставление в уполномоченный орган информации, сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, **не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.**

Хранение информации

- Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению субъектами финансового мониторинга **не менее 5 лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.**
- Документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций подлежат хранению субъектами финансового мониторинга **не менее 5 лет после совершения операции.**

Подготовка и обучение

Руководитель СФМ утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ и разрабатывает график обучения сотрудников, и несёт персональную ответственность, за эту работу.

Формы и периодичность проведения обучения устанавливаются с учетом требований, установленных Приказом № 533 (см. слайд «Законодательство РК в сфере ПОД/ФТ»)

В Программу ПВК по обучению включаются:

- план обучения (тематика, методы, сроки проведения, подразделение, ответственное за проведение обучения);
- перечень подразделений, работники которых проходят обучение;
- порядок и формы хранения результатов обучения;
- проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

Подготовка и обучение

- 1) **вводный** (базовые знания, при приеме на работу и при переводе (временном переводе) в «обучаемое» подразделение);
- 2) **основной** (получение работниками субъекта финансового мониторинга знаний, необходимых для соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ, совершенствования и поддержания эффективности систем внутреннего контроля, однократно, до начала осуществления функций, связанных с соблюдением ими законодательства о ПОД/ФТ);
- 3) **повышение уровня знаний** (обновление и систематизация знаний в сфере ПОД/ФТ).

Подтверждение прохождения обучения.

Подготовка и обучение кадров в целях ПОД/ФТ

- Вводный семинар
- Основной семинар
- Обучение внутри компании
- Семинар повышения уровня знаний

Учебный центр Зерде

Разработаны три семинара:

1. Вводный
2. Основной
3. Повышение квалификации.

Гибкая ценовая политика, учтены все пожелания слушателей

Согласован в Министерстве Финансов Республики Казахстан.

Подписание эксклюзивного договора

Для помощи Вам в работе с законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», Учебный Центр «Зерде» разработал и утвердил три семинара!



Типологии отмывания денег

Ниже представлены Примеры, равно как и весь семинар, предназначены для повышения эффективности мониторинга и формирования рекомендаций, которые позволят как субъектам финансового мониторинга повысить результативность своей работы при реализации мер связанных с законом ПОД/ФТ.

Небанковские фининституты: факторы уязвимости*

- невысокая стоимость услуг по сравнению с банками;
- отсутствие необходимости предоставления полного пакета документов для получения услуг по сравнению с банками (для организаций, предоставляющих кредиты, займы);
- оперативное оформление документов и предоставление денег;
- возможность предоставления мелких и краткосрочных кредитов;
- территориальная близость к клиенту (услуги таких институтов актуальны для жителей отдаленных районов)

* Доклад Рабочей группы ЕАГ по типологиям , ноябрь, 2010

Пример*

Рядом физических лиц был создан кредитный союз. Источником происхождения взносов членов кредитного союза были доходы, полученные от незаконной деятельности: взятки, полученных этими физическими лицами, и украденных средств.

Кроме того, на членов кредитного союза были зарегистрированы компании в оффшорных юрисдикциях.

На счет кредитного союза поступали средства от этих оффшорных компаний с назначением платежа - кредиты для покупки ценных бумаг. На внесенные и полученные средства кредитный союз приобретал, а позже реализовывал ценные бумаги.

Доходы, полученные от такой деятельности, перечислялись на счета членов кредитного союза в качестве возврата депозитов и уплаты процентов по договорам вкладов.

Таким образом, полученные физическими лицами доходы от незаконной деятельности были легализованы.

* Доклад Рабочей группы ЕАГ по типологиям , ноябрь, 2010

Страховой сектор: факторы уязвимости*

- международный характер деятельности;
- особенности некоторых продуктов, такие как условия сбережения и инвестирования;
- страховые услуги широко используется, как физическими, так и юридическими лицами.

Уязвимость договоров страхования для рисков ОД/ФТ зависит от таких факторов (но не только), как сложность контракта, условия контракта, распространение, метод платежа (наличные деньги или банковский перевод) и др.

* Исследования МАНИВЭЛ

Пример*

1) Пара двадцатилетних молодых людей приобрела несколько полисов страхования жизни с единовременным страховым взносом в одной и той же страховой компании. Чуть позже они потребовали досрочный выкуп данных полисов наличными. Все это, учитывая возраст застрахованных, привлекло внимание страховой компании. ПФР выяснило, что оба держателя полисов имеют судимости и фигурируют в деле о наркотиках. Дело было передано в Суд по уголовным делам.

2) Большое количество транспортных средств, владельцами которых являлись несколько компаний, было застраховано. В рамках определения страховых полисов, страховщик рассмотрел различные документы компании. Компании были зарегистрированы в 1994-1995 годах, когда г-ну Х было 24 года. Зарегистрированная хозяйственная деятельность компаний включала существенные инвестиции, которые не соответствовали возрасту и статусу г-на Х. Выяснилось, что компании связаны с другими лицами, находящимися в отношениях с г-ном Х и зарегистрированы по тому же адресу. Впоследствии г-н Х отказался предоставить информацию о происхождении денежных средств, используемых для приобретения транспортных средств. Отчет был предоставлен в ПФР, а расследование по делу начато.

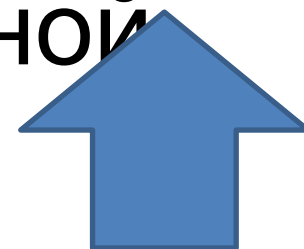
* Исследования МАСН

Сделки, связанные с недвижимостью типология 1

Легализация преступных доходов, основанная на кредитовании, зачастую используется преступниками для покупки недвижимого имущества (квартиры, коммерческая недвижимость и т.д.). Преступник имеет доходы, полученные преступным путем, которые необходимо легализовать. При этом преступник имеет свое ТОО, где является директором данного ТОО. ТОО оказывает посреднические услуги при осуществлении сделок по аренде и купле-продаже недвижимого имущества. Данное место работы позволяет преступнику обратиться в банк для получения кредита для приобретения недвижимости. Часть средств вносится наличными, часть покрывается за счет средств банка. Создается видимость того, что денежные средства получены законным путем.

В этом случае цель кредита — придать такому источнику денег видимость легального происхождения и скрыть настоящую природу имеющихся денег. Достаточно часто преступники в течение непродолжительного периода времени осуществляют выплату процентов по кредиту, а потом погашают его одним платежом.

Индикаторы подозрительной деятельности



- Ставка по кредиту может значительно превышать средне установленные по стране;
- Покупателем и продавцом выступают родственники либо хорошо знакомые лица;
- Клиент демонстрирует безразличие к рискам, комиссиям или иным издержкам операции;
- Использование кредитования и сложных залогов для сделок с недвижимостью;
- Сделки с недвижимым имуществом, имеющим завышенную или заниженную оценку.

Типология 2

Лица, занимающиеся незаконной деятельностью, часто не указывают при заключении договора реальную цену покупки. Другими словами, сумма, указанная в договоре, может в несколько раз отличаться от реальной стоимости объекта недвижимости. Стоимость, указанная в договоре, может выплачиваться деньгами ипотечного кредита (пример - Типология 1), а оставшаяся стоимость объекта, не указанная в договоре, уплачивается продавцу наличными деньгами, полученными от преступной деятельности. В последующем имущество продается по реальной рыночной стоимости, тем самым лицо, занимающееся преступной деятельностью, легализует свой нелегальный доход.

Индикаторы подозрительной деятельности: типология 2

- Сделку пытаются завершить в максимально сжатые сроки без разумных на то оснований;
- Участники проводят платежи малыми частями (ниже пороговой суммы) и с небольшими интервалами между ними;
- Клиент договаривается о покупке по рыночной стоимости или выше, но в документах указывается более низкая стоимость;
- В операции (сделке) задействованы несоразмерно крупные суммы наличных денег, не соответствующие социально-экономическому положению покупателя.

Типология 3

Пример схемы легализации, разработанный совместно с субъектами финансового мониторинга.

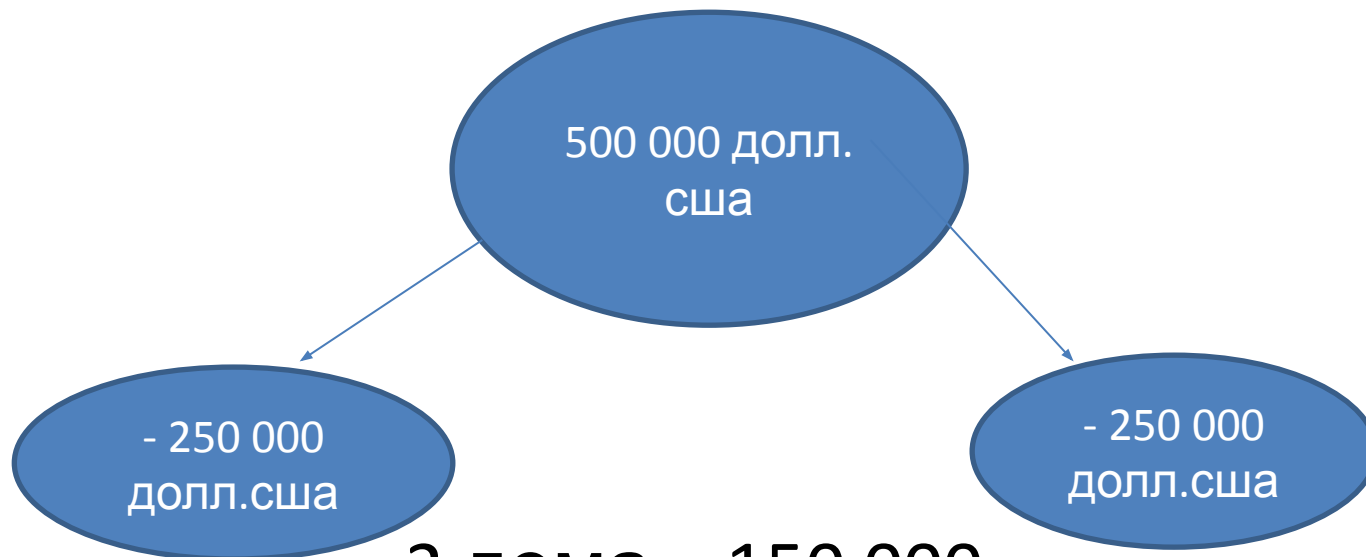
В целях легализации преступных доходов в размере 500 000 долларов возможно приобретение двух объектов недвижимости с реальной стоимостью 250 000 по заниженной цене 100 000 долларов США каждый.

В документах купли продажи отражается заниженная стоимость.

В течение года осуществляется продажа объектов, но уже по завышенной стоимости, что позволяет легализовать доход в требуемом размере.

Существование данной схемы возможно в связи с отсутствием централизованных данных о декларировании имеющегося имущества.

Типология 2



2 дома – 150 000

Можно легализовать на каждом доме 10%

Накладные расходы

Индикаторами преступной деятельности являются:

- Существенное отличие цены покупки и продажи недвижимости;
- Участниками могут выступать лица, состоящие в родственных или дружеских отношениях;
- Короткий период совершения сделок.

Сделки, связанные с микрофинансовыми организациями

Физическое лицо имеет преступные доходы в размере 500 000 долларов США ему необходимо их легализовать, в связи с этим физическое лицо предпринимает следующие шаги.

В микрофинансовой организации берет кредит на сумму 150 000 долларов США.

На средства, полученные в кредит в микрофинансовой организации покупает автомобили и сдает их в аренду.

При этом открывает свое ИП. В последующем осуществляется реализация автомашин за наличный расчёт и возврат части средств микрофинансовой организации с учетом процентов.

Вовлечение в деятельность нескольких лиц позволяет в течение нескольких месяцев легализовать необходимую сумму преступного дохода.

Индикаторами преступной деятельности является:

- Использование в схеме аффилированных лиц;
- участниками могут являться лица, состоящие в родственных или дружеских отношениях.

Сделки с ломбардами

Регистрируется юридическое лицо, целью деятельности которого, согласно уставу - оказание услуг ломбарда.

Далее, безналичные денежные средства, поступающие на счет ломбарда или любых юридических лиц, заинтересованных в получении наличных денежных средств, беспрепятственно снимаются на цели, связанные с выдачей займов физическим лицам, то есть по основаниям, характерным для деятельности ломбардов (уставной деятельности).

Указанное обстоятельство не вызывает подозрения у банков. Прикрываясь деятельностью ломбардов, подобные структуры стремятся уйти от обязательного контроля со стороны обслуживающего банка в связи с получением займов в крупных размерах и их последующим обналичиванием под видом средств, необходимых для выдачи ссуд клиентам.

Индикаторы подозрительной деятельности

- Невозможность установления фактического места нахождения ломбарда;
 - Значительные объемы денежных средств, регулярно зачисляемые на счета ломбардов многочисленными контрагентами, также имеющими признаки фиктивности (зарегистрированы по адресам массовой регистрации с минимальным уставным капиталом, не предоставляют отчетность в налоговые органы и т.д.);
 - Не соответствующие деятельности ломбарда основания зачисления средств на их банковские счета: оплата за стройматериалы, компьютерное оборудование, товары народного потребления и т. д.

Уголовная ответственность



Статья 218. Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем.

Уголовный кодекс Республики Казахстан

от 3 июля 2014 года № 226-V (с учётом изменений и дополнений по состоянию на 11 января 2020 года)

1. Вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, -

наказываются штрафом в размере до трех тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до восьмисот часов, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

2. Те же деяния, совершенные:

1) группой лиц по предварительному сговору;

2) неоднократно;

3) лицом с использованием своего служебного положения, -

наказываются штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до одной тысячи двухсот часов, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с конфискацией имущества.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные:

1) лицом, уполномоченным на выполнение государственных функций, либо приравненным к нему лицом, либо должностным лицом, либо лицом, занимающим ответственную государственную должность, если они сопряжены с использованием им своего служебного положения;

2) преступной группой;

3) в крупных размерах, -

наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет с конфискацией имущества, а в случаях, предусмотренных пунктом 1), с пожизненным лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Примечание. Лицо, добровольно заявившее о готовящейся либо совершенной легализации денег и (или) имущества, полученных преступным путем, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится составов преступлений, предусмотренных частями второй или третьей настоящей статьи, или иного преступления.

Итоги семинара

- Юридическая основа
 - Правовые основы международной национальной системы ПОД/ФТ.
 - Ответственность в сфере ПО/ФТ
- Экономическая основа
 - Внутренний контроль и аудит
 - Предпринимательские и налоговые риски
 - Управление финансовыми рисками
- Информационная основа
 - Информационная безопасность
 - Организация защиты персональных данных
 - Система контроля доступа

Благодарю за успешную
сертификацию

