

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/ФРОМУ И ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА

Практическое занятие по дисциплине «Основы
финансового мониторинга»

19.03.2020



ЦЕЛЬ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

совокупность предпринимаемых действий, направленных на оценку риска ОД/ФТ/ФРОМУ и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности:

- 1) запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Организации,
- 2) отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Соотносится с рекомендациями ФАТФ: КУС, т.е. «Знай своего клиента»

(КУС- know your customer)



ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ

- Установление сведений, предусмотренных статьями 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента.
- Проверка наличия/отсутствия в отношении указанных лиц сведений об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму.
- Проверка принадлежности указанных лиц к публичным должностным лицам.
- Выявление клиентов, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации группы ФАТФ.
- Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска.
- Обновление сведений о клиенте, представителе клиента, о выгодоприобретателе, о бенефициарном владельце клиента.



СТРУКТУРА СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПО УРОВНЯМ РИСКА

- риск совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (**риск клиента**);
- риск вовлеченности Организации и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (**риск продукта/услуги**).



ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РИСКОВ

Двухуровневая: низкий и

высокий

ПРОЦЕДУРЫ

ОЦЕНИВАНИЯ РИСКОВ

- идентификация риска, включая выявление и оценку уровня риска;
- меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.



ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТОВ И (ИЛИ) ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ СБОРА ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ОСНОВНЫМИ ИЗ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ:

в отношении физических лиц:

- фамилия, имя и отчество; дата и место рождения; гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- принадлежность к РПДЛ/ИПДЛ (или к их родственникам),
- Результаты проверки на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне Росфинмониторинга

в отношении юридических лиц:

- полное и сокращенное наименование клиента, его организационно-правовая форма;
- ИНН (для резидента), ИНН или код иностранной организации – для нерезидента;
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации, адрес местонахождения и почтовый адрес;
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ПОДЛЕЖАТ УСТАНОВЛЕНИЮ В ОТНОШЕНИИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ, А ИМЕННО:

в отношении индивидуальных предпринимателей дополнительно к вышеуказанным сведениям (физического лица):

предоставляет сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дату регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации, ИНН.

в отношении выгодоприобретателя дополнительно к вышеуказанным сведениям (физического лица) :

- предоставляет сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и сделок;
- предоставляет сведения, характеризующие правовой статус выгодоприобретателя (как юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица).



ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- Регулярно, но **не реже одного раза в год** обновлять информацию себе, о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
- Хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, **не менее пяти лет** со дня получения такой информации.
- Юридическое лицо (ст.5 115-ФЗ) **вправе** запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица, или иным образом контролирующих его, **информацию, необходимую для установления бенефициарных владельцев.**
- Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками юридического лица, или иным образом контролирующие его, **обязаны** представлять данному юридическому лицу (ст.5 115-ФЗ) имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации в соответствии с положениями настоящей статьи не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.
- Юридическое лицо **обязано** представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений по запросу уполномоченного органа или налоговых органов.
- Информация о бенефициарных владельцах юридического лица раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.



ОЦЕНКА И ПРИСВОЕНИЕ КЛИЕНТУ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА

Риск-ориентированный подход подразумевает

- Более эффективное выполнение требований законодательства по ПОД/ФТ;
- Более действенное и эффективное распределение ресурсов.

Основные принципы риск-ориентированного подхода:

- Возможные дополнительные меры для деятельности, представляющей высокий риск;
- Возможные исключения для деятельности, представляющий низкий риск.



ВИДЫ РИСКОВ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ

1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца:

1.1. Идентифицируется по уровню **«высокий»** в следующих случаях:

- являются РПДЛ, ИПДЛ, МПДЛ, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц;
- наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации, являются недостоверными;
- ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции;
- отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;
- указание в качестве адреса юридического лица адреса, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц (используется ресурс "Адреса массовой регистрации);
- наличие информации о представлении клиентом бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями за последние четыре отчетных периода в случае, когда вам известно о совершении клиентом операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом;
- включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень Росфинмониторинга;
- принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;
- отсутствие органа или представителя клиента – юридического лица по адресу такого клиента – юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц.

1.2. В иных случаях риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца идентифицируется по уровню **«низкий»**.



ВИДЫ РИСКОВ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ

2. Страновой риск:

2.1. Наличие информации об иностранном государстве (территории), в котором осуществлена **регистрация** клиента (место нахождения или место жительства), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место нахождения или место жительства), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего клиента, свидетельствующей о том, что:

- а) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются международные санкции, одобренные Российской Федерацией (*применение Российской Федерацией мер в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН*);
- б) в отношении этого иностранного государства (территории) применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;
- в) государство (территория) включено в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), который определяется и публикуется уполномоченным органом в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26.03.2003 № 173 (Исламская Республика Иран, Корейская Народно-Демократическая Республика);



ВИДЫ РИСКОВ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ

2. Страновой риск:

- г) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую;
- д) государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности;
- е) государство или территория является государством (территорией), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или ими (через них) переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).
- Используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети Интернет.



ВИДЫ РИСКОВ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ

3. Риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций:

- деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;
- деятельность микрофинансовых организаций;
- деятельность ломбардов;
- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;
- деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;
- деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;
- **туроператорская и турагентская деятельность**, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);
- деятельность клиента, связанная с **благотворительностью**:



ВИДЫ РИСКОВ ПРИ ИДЕНТИФИКАЦИИ

3. Риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций:

- деятельность клиента, связанная с видами **нерегулируемой** некоммерческой деятельности;
- деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);
- деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;
- совершение клиентом операций, являющихся операциями **повышенной степени (уровня) риска** легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделок, содержащих признаки, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган;
- деятельность кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

3.2. В иных случаях «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций» идентифицируется по уровню **«низкий»**.



ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА КЛИЕНТА

- Риск клиента идентифицируется как **«высокий»** в случае, когда хотя бы одна из категорий риска, указанных выше, идентифицирована по уровню **«высокий»**;
- Риск клиента идентифицируется как **«низкий»** в случае, когда ни одна из категорий риска, указанных в настоящей Программе, **не имеет** уровень **«высокий»**.



ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕСМОТРА СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА КЛИЕНТА

Пересмотр уровня риска клиента осуществляется при изменении хотя бы одной категории риска (в следующем порядке и сроки):

1. Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца:

- пересматривается в день обновления информации о клиенте и (или) бенефициарном владельце не реже **одного раза в год**, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- в отношении клиентов, которым установлен «высокий» уровень риска, обновление сведений о клиенте осуществляется по мере представления сведений клиентом, его представителем, но **не реже одного раза в полгода**, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений), либо в день получения новой версии Перечня или принятия в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца клиента межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества.



ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕСМОТРА СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА КЛИЕНТА

- 2. Страновой риск пересматривается **в день выявления** в деятельности клиента операций с контрагентами стран, отнесёнными к уровням риска «высокий», либо в день изменения указанных перечней государств и территорий.
- 3. Риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций пересматривается **в день выявления** в деятельности клиента операций, указанных в настоящей программе, в качестве факторов отнесения к высокому уровню риска, либо в день принятия Ответственным сотрудником соответствующего решения, основанного на результатах углубленной проверки клиента.

Оценка (пересмотр) уровня риска услуги осуществляется на основании **мотивированного** суждения Специального должностного лица (или Ответственного сотрудника), сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении услуги, включая основные параметры и порядок их представления, информацию о выявленных фактах использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также любую иную информацию, имеющуюся в распоряжении.



ПЕРЕСМОТР УРОВНЯ РИСКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В СЛЕДУЮЩИХ СЛУЧАЯХ:

- если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования услуги в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;
- если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска в сторону понижения (*например, изменились параметры или порядок предоставления услуги, что послужило препятствием для их использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и т.п.*).



НА ЭТОМ ВСЁ! 😊
СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

