

Презентация по подготовке к предстоящей оценке ФАТФ

г. Якутск 2019 год

- **ПОД/ФТ/ФРОМУ-** противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения;
- **Доходы, полученные преступным путем** - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- **Финансирование терроризма** - предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений террористического или экстремистского характера.
- **Обязательный контроль** – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- **Внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- **Осуществление внутреннего контроля** - реализация Банком Правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства Российской Федерации по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.
- **Организация внутреннего контроля** – совокупность принимаемых Банком мер, включающих разработку Правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию Правил внутреннего контроля.

- **Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем; (в редакции в соответствии с ФЗ № 482-ФЗ от 31.12.2017г. Вступил в силу с 30.06.2018г)
- **ПВК** - правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения в АКБ «Алмaзэргизбанк» АО
- **Фиксирование сведений (информации)** – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) электронных носителях информации в целях реализации настоящих Правил внутреннего контроля.
- **Ответственный сотрудник** - специальное должностное лицо, назначаемое Председателем Правления Банка, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля, соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России №1486-У.
- **Клиент** - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании в Банке.
- **Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;
- **Бенефициарный владелец** - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;
- **Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (риск легализации)** – это возможные потери Банка в результате вовлечения в схемы придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления и (или) финансовое обеспечение террористических организаций, через оказание услуг клиентам с непрозрачной структурой собственности и (или) неясными источниками происхождения капитала.
- **Национальная система ПОД/ФТ** - совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера;

Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Легализация (отмывание доходов) означает, что денежные средства, полученные нелегальным путем, превращают в «законные средства», при этом устраняя все следы, указывающие на их криминальное происхождение.

Три стадии легализации:

- 1. Размещение** – первые операции с преступными доходами
- 2. Расслоение** – совершение цепочки операций (денежных переводов, платежей, сделок с недвижимостью, и т.д)
- 3. Интеграция** – легальный ввод имущества в оборот при наличии документов, объясняющих его происхождение.



Легализация может проявляться, в частности:

- в приобретении недвижимого имущества, произведений искусства, предметов роскоши и т.п при условии осознания и сокрытия виновным преступного происхождения денежных средств, за счет которых такое имущество приобретено;
- в совершении сделок по отчуждению имущества, приобретенного преступным путем, в отсутствие реальных расчетов или экономической целесообразности в таких сделках;
- в фальсификации оснований возникновения прав на денежные средства или иное имущество приобретенные преступным путем (в результате совершения преступления), в т.ч гражданско-правовых договоров, первичных учетных документов и т.п
- в совершении финансовых операций или сделок **по обналачиванию денежных средств**, приобретенных преступным путем, в том числе с использованием расчетных счетов фирм - «однодневок» или счетов **физических лиц**, не осведомленных о преступном происхождении соответствующих денежных средств.
- в совершении финансовых операций или сделок с участием **подставных лиц**, не осведомленных о том, что задействованные в соответствующих финансовых операциях и сделках денежные средства и иное имущество приобретены преступным путем.
- в совершении внешнеэкономических финансовых операций или сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем (в результате совершения преступления), осуществляемых при участии контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах;
- в совершении финансовых операций или сделок с использованием электронных средств платежа, в том числе неперсонифицированных или персонифицированных, но принадлежащих лицам, не осведомленным о преступном происхождении электронных денежных средств.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, созданным в 1989 г. по решению министров государств — членов. Мандат ФАТФ предусматривает установление стандартов и содействие эффективному применению правовых, регулирующих и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения и иными связанными угрозами целостности международной финансовой системы.

Рекомендации ФАТФ - Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Страны имеют различные правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, в связи с чем не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. **Поэтому странам следует адаптировать к своим конкретным условиям Рекомендации ФАТФ, которые устанавливают международные стандарты.**

Рекомендации устанавливают необходимые меры, которые странам следует иметь для того, чтобы:

- определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны;
- преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов;
- устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры;
- укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; обеспечивать международное сотрудничество.

Первые Сорок Рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи наркотиков.

В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций, и приняла восемь (позднее расширены до девяти) Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма. Рекомендации ФАТФ были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными Рекомендациями были признаны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Вслед за завершением третьего раунда взаимных оценок своих членом ФАТФ в тесном сотрудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) и организациями-наблюдателями, включая Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк и ООН, **пересмотрела и обновила Рекомендации ФАТФ (февраль 2012г.)**. Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, проясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость Рекомендаций.

Стандарты ФАТФ были также пересмотрены с целью ужесточения требований к ситуациям более высокого риска, чтобы позволить странам принимать целевые меры в областях, где остаются **более высокие риски** и должны быть предприняты дополнительные шаги. Страны должны сначала определить, оценить и понять риски отмывания денег и финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, и затем принять соответствующие **меры по устранению этих рисков**. **Риск - ориентированный подход** позволяет странам в рамках требований ФАТФ гибко применять набор мер для того, чтобы более эффективно сконцентрировать свои ресурсы и принять превентивные меры, соответствующие характеру рисков, с целью концентрации своих усилий самым эффективным образом.

Эффективная система ПОД/ФТ в целом важна для решения проблемы финансирования терроризма, и большинство мер, нацеленных на проблему финансирования терроризма теперь интегрированы во все Рекомендации, в связи с чем необходимость в Специальных Рекомендациях отпала.

Распространение оружия массового уничтожения является существенной проблемой безопасности, и в 2008 г. мандат ФАТФ был расширен и включил работу над проблемой финансирования распространения оружия массового уничтожения. Для борьбы с этой угрозой ФАТФ приняла новую Рекомендацию (Рекомендация 7), нацеленную на обеспечение соответствия и эффективного применения целевых финансовых санкций, когда к ним призывает Совет Безопасности ООН.

ФАТФ призывает все страны принять эффективные меры для приведения своих национальных систем противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствие с пересмотренными Рекомендациями ФАТФ.

- Рекомендации ФАТФ регулярно пересматриваются (1996, 2003, 2012 гг.) с целью их адаптации к меняющимся мировым тенденциям в области отмывания денег, а также к динамике технологического прогресса в сфере финансовых услуг.
- В 2002-2003 гг. Россия прошла оценку соответствия российской системы ПОД/ФТ международным стандартам. По результатам этих оценок в октябре 2002 г. **Россия была исключена из «черного» списка ФАТФ и в 2003 г. стала ее полноправным членом.**
- С 2005 г. в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 **40+9 рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами-членами ООН.**
- В 2008 г. прошел третий раунд взаимной оценки соответствия российской системы ПОД/ФТ международным стандартам.
- С 2010 г. Россия регулярно отчитывается о совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ.
- февраль 2012г.- новые рекомендации ФАТФ.
- В октябре 2013 г. был представлен шестой отчёт, по результатам которого Россия была снята с мониторинга до проведения нового раунда взаимных оценок.
- февраль 2013 г. вышла новая Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ
- 1 февраля 2019 года в Росфинмониторинге прошло очередное заседание МВК по подготовке РФ к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) под председательством **директора Службы Ю.А. Чиханчина.** Темой мероприятия стала подготовка к визиту выездной миссии оценщиков ФАТФ, который состоится **в период с 11 по 29 марта 2019 года.**

Рекомендации ФАТФ

40 базовых рекомендаций

(редакция 2003 г.
распространила сферу
действия на ПФТ)

- Правовые системы (P 1-3)
- Меры, которые следует принять финансовым учреждениям и нефинансовым предприятиям и профессиям (P 4-25)
- Институциональные и иные меры в рамках ПОД/ФТ (создание ПФР) (P 26-34)
- Международное сотрудничество (P 35-40)

9 специальных рекомендаций По ПФТ

- Внедрение положений конвенций ООН о борьбе с ФТ (CP I)
- Криминализация ФТ (CP II)
- Замораживание и конфискация активов террористов (CP III)
- Сообщения о подозрительных операциях (CP IV)
- Международное сотрудничество (CP V)
- Альтернативные системы денежных переводов (CP VI)
- Электронные денежные переводы (CP VII)
- Некоммерческие организации (CP VIII)
- Курьеры наличных (CP IX)



40 новых рекомендаций Международные стандарты ПОД/ФТ и распространения ОМУ (с 2012 г.)

В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 (2005) 40+9 рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами-членами ООН.

В феврале 2012 года утверждены обновленные стандарты – 40 Рекомендаций, являющиеся компиляцией 40+9 старых Рекомендаций, а также включающих новые положения, касающиеся, в частности, противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения и применения риск-ориентированного подхода на национальном уровне.

В феврале 2013 года утверждена новая Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

+ Пояснительные записки, Руководящие принципы, Документы по лучшей практике, Глоссарий

1 рекомендация ФАТФ. Оценка рисков и применение риск - ориентированного подхода.

Странам следует определить и оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма для страны и следует предпринять шаги, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков. На основе этой оценки странам следует применять риск - ориентированный подход(РОП) для того, чтобы меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленным рискам. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма(ПОД/ФТ) и применения риск - ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Там, где страны выявили более высокие риски, им следует обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ адекватно реагировал на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они могут решить применять упрощенные меры для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определенных условиях.

Страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии(УНФПП) определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Из пояснительной записки.

Для применения РОП финансовые учреждения и УНФПП должны внедрить процедуры выявления, оценки, контроля, управления и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Общий принцип РОП заключается в том, что при наличии высоких рисков странам следует требовать от финансовых учреждений и УНФПП применения расширенных мер контроля и снижения этих рисков и, соответственно, при наличии более низких рисков — допускать упрощенные меры. Упрощенные меры не допускаются, если есть подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма. Конкретные Рекомендации более точно определяют, как этот общий принцип применяется к конкретным требованиям. В строго ограниченных обстоятельствах и при подтвержденном низком уровне рисков отмывания денег и финансирования терроризма страны могут решить не применять определенные Рекомендации к соответствующему типу финансовых учреждений или деятельности либо УНФПП.

10 - я рекомендация ФАТФ Надлежащая проверка клиентов

Финансовым учреждениям должно быть запрещено вести анонимные счета или счета, открытые на явно вымышленные имена. Финансовые учреждения должны быть обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов (НПК) при:

- Установлении деловых отношений;
- Совершении разовых операций (сделок): на сумму, превышающую установленное пороговое значение (15 000 долларов США/евро); или которые являются электронными переводами при обстоятельствах, подпадающих под действие положений Пояснительной записки к Рекомендации 14;
- Наличии подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма;
- Или наличию у финансового учреждения сомнений в достоверности или достаточности полученных ранее данных о личности клиента.

Принцип, устанавливающий обязанность финансовых учреждений проводить НПК, должен быть установлен в законе. Каждая страна может определить, каким образом она налагает конкретные обязанности по НПК, либо через закон, либо через другие обязательные для исполнения меры.

Необходимо принимать следующие меры НПК:

- a) Идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;
- b) Определение бенефициарного собственника и принятие таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят финансовому учреждению считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации финансовыми учреждениями о структуре управления и собственности клиента;
- c) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;
- d) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений для того, чтобы убедиться в соответствии проводимых сделок сведениям финансового учреждения о клиенте, его хозяйственной деятельности и характере рисков, в том числе, когда необходимо, об источнике средств.

Финансовые учреждения должны быть обязаны применять каждую из мер НПК в соответствии с пунктами(а) — (d) выше, но им следует выбирать степень применения этих мер с помощью риск – ориентированного подхода (РОП) и в соответствии с пояснительной запиской к этой Рекомендации и к Рекомендации 1.

Финансовые учреждения должны быть обязаны проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами. Страны могут разрешить финансовым учреждениям завершить проверку клиентов в разумно сжатые сроки после установления деловых отношений в том случае, если риски отмыывания доходов и финансирования терроризма практически сведены к минимуму и если это крайне важно для бесперебойного осуществления нормальной деятельности. В тех случаях, когда финансовое учреждение не может выполнить подходящие требования (с учетом соответствующей корректировки степени этих мер согласно риск –ориентированному подходу), оно должно быть обязано не открывать счет, не вступать в деловые отношения и не осуществлять сделку; или оно должно быть обязано прекратить деловые отношения; и ему следует рассмотреть вопрос о направлении сообщения о подозрительной операции (сделке) в отношении этого клиента. Эти требования должны применяться ко всем новым клиентам, хотя финансовым учреждениям следует также применять эту Рекомендацию в отношении существующих клиентов исходя из масштаба деловых отношений и риска, а также проводить надлежащую проверку таких существующих отношений в соответствующие сроки.

Финансовые учреждения должны быть обязаны обеспечить обновляемость и существенность документов, данных или информации, собираемой в рамках процесса НПК путем проведения анализа существующих данных, особенно для категорий клиентов или деловых отношений более высокого риска.

12 рекомендация ФАТФ Публичные должностные лица

Финансовые учреждения обязаны в отношении иностранных публичных должностных лиц (ПДЛ), (будь то клиент или бенефициар), помимо применения обычных мер по надлежащей проверке клиентов:

- (a) использовать соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник публичным должностным лицом;
- (b) получать разрешение старшего руководства на установление (или продолжение для существующих клиентов) таких деловых отношений;
- (c) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств;
- (d) осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений.

Финансовые учреждения обязаны принимать разумные меры, позволяющие определить, является ли клиент или бенефициарный собственник ПДЛ своей страны или лицом, которому вверены или были вверены важные функции международной организацией. В случаях более высокого риска деловых отношений с такими лицами финансовые учреждения обязаны применять меры, указанные в пунктах (b), (c) и (d).

Требования ко всем типам ПДЛ должны также распространяться на членов семей или лиц, близких к таким ПДЛ.

24 рекомендация ФАТФ Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц

Страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц для отмывания денег или финансирования терроризма.

Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы. В частности, страны, в которых юридические лица могут выпускать акции на предъявителя или варранты на предъявителя либо в которых могут существовать номинальные акционеры или номинальные директора, должны принимать эффективные меры для обеспечения того, чтобы они не использовались для отмывания денег или финансирования терроризма. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП, на которых распространяются требования, установленные в Рекомендациях 10 и 22.

26 рекомендация ФАТФ Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями

Странам следует обеспечить, чтобы финансовые учреждения подпадали под действие адекватных мер регулирования и надзора и чтобы они эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ. Компетентным органам или органам финансового надзора следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники либо их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения. Страны не должны одобрять создание или продолжение деятельности банков-ширм.

Что касается финансовых учреждений, на которые распространяется действие Основных принципов, то меры регулирования и надзора, которые применяются в пруденциальных целях и также существенны для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, следует аналогичным образом применять и для целей ПОД/ФТ. Это должно включать применение консолидированного группового надзора в целях ПОД/ФТ. Прочие финансовые учреждения должны проходить процедуру лицензирования или регистрации, их деятельность следует должным образом регулировать и осуществлять за ней надзор или контроль в целях ПОД/ФТ с учетом риска отмывания денег или финансирования терроризма в этом секторе. Следует как минимум применять процедуру лицензирования или регистрации в отношении финансовых учреждений, предоставляющих услуги по переводу денежных средств или ценностей или по обмену денег, и эффективно контролировать их деятельность на предмет соблюдения национальных требований ПОД/ФТ.

27 рекомендация ФАТФ Полномочия надзорных органов

Органы надзора должны располагать достаточными полномочиями для надзора или мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая право проводить инспекции. Они должны иметь полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга соблюдения требований, и налагать санкции в соответствии с Рекомендацией³⁵ за невыполнение таких требований. Надзорные органы должны иметь полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения, где это применимо.

В настоящее время Российская Федерация находится в активной стадии подготовки к **четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ**.

Цель: Обеспечение национальных интересов Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международной арене.

Задача: Обеспечение соответствия системы ПОД/ФТ Российской Федерации стандартам ФАТФ.

В рамках четвертого раунда эксперты-оценщики определяют не только техническое соответствие страны Рекомендациям ФАТФ (наличие законов, институтов, механизмов, процедур), но и эффективность работы государства по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В феврале 2013г. Утверждена новая Методология оценки стран на предмет соответствия рекомендациям ФАТФ. Существенным отличием её от предыдущей версии является выделение двух основных компонентов методологии: **техническое соответствие и эффективность применения рекомендаций** (степень достижения правовой и институциональной системами страны ожидаемых результатов).

ФАТФ оценивает эффективность, прежде всего, **по одиннадцати Непосредственным результатам**, каждый из которых представляет одну из главных целей, которые должна достичь эффективная система ПОД/ФТ.

По результатам такой оценки международными экспертами будут определены степень достижения национальной системой ПОД/ФТ целей стандартов ФАТФ, а также предоставлены конкретные рекомендации по ее совершенствованию. Причём процедура оценки ФАТФ включает помимо заполнения государственными структурами стандартного вопросника ещё и выборочный опрос участников рынка. По результатам предыдущей оценки 2008 года экспертами ФАТФ был выявлен ряд недостатков (в том числе, ненадлежащая прозрачность информации о бенефициарных собственниках и контроля в отношении юридических лиц), что повлекло постановку России на регулярный мониторинг.

При получении РФ по итогам оценки низкого рейтинга соответствия требованиям ФАТФ будет введен режим усиленного мониторинга и применения экономических санкций.

11 Непосредственных результатов:

1. Риски отмывания денег и финансирования терроризма понимаются и, там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.
2. Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их активов.
3. Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, контролируют и регулируют финансовые учреждения и УНФПП в части выполнения требований по ПОД/ФТ соразмерно имеющимся рискам.
- 4. Финансовые учреждения и УНФПП должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ соразмерно их рискам, и сообщают о подозрительных операциях.**
5. Предотвращено использование в противозаконных целях юридических лиц и образований для отмывания денег и финансирования терроризма, а информация касательно бенефициарного владения ими беспрепятственно доступна компетентным органам.
6. Оперативные данные финансовой разведки и вся другая относящаяся к делу информация должным образом используется компетентными органам для проведения расследований по фактам отмывания денег и финансирования терроризма.
7. Преступления и деятельность, связанные с отмыванием денег, расследуются, а правонарушители преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и оказывающим сдерживающее воздействие санкциям.
8. Преступные доходы и средства совершения преступлений конфискуются.
9. Преступления и деятельность, связанные с финансированием терроризма, расследуются, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и оказывающим сдерживающее воздействие санкциям.
10. Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также в использовании в противозаконных целях сектора НКО.
11. Лицам и организациям, причастным к распространению оружия массового уничтожения, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, согласно соответствующим Резолюциям Совета Безопасности ООН.

Непосредственный результат 4

Финансовые учреждения и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии) должным образом применяют превентивные меры в сфере ПОД/ФТ соразмерно их рискам, и сообщают о подозрительных операциях.

Характеристика эффективной системы: финансовые учреждения и УНФПП понимают характер и уровень своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма; разрабатывают и применяют политику в сфере ПОД/ФТ, внутренний контроль и программы для адекватного снижения этих рисков; применяют соответствующие меры НПК для идентификации и проверки своих клиентов (включая бенефициарных собственников), осуществляют текущий мониторинг; должным образом выявляют подозрительные операции и сообщают о них; другие требования.

В конечном итоге это ведет к сокращению деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма в этих организациях.

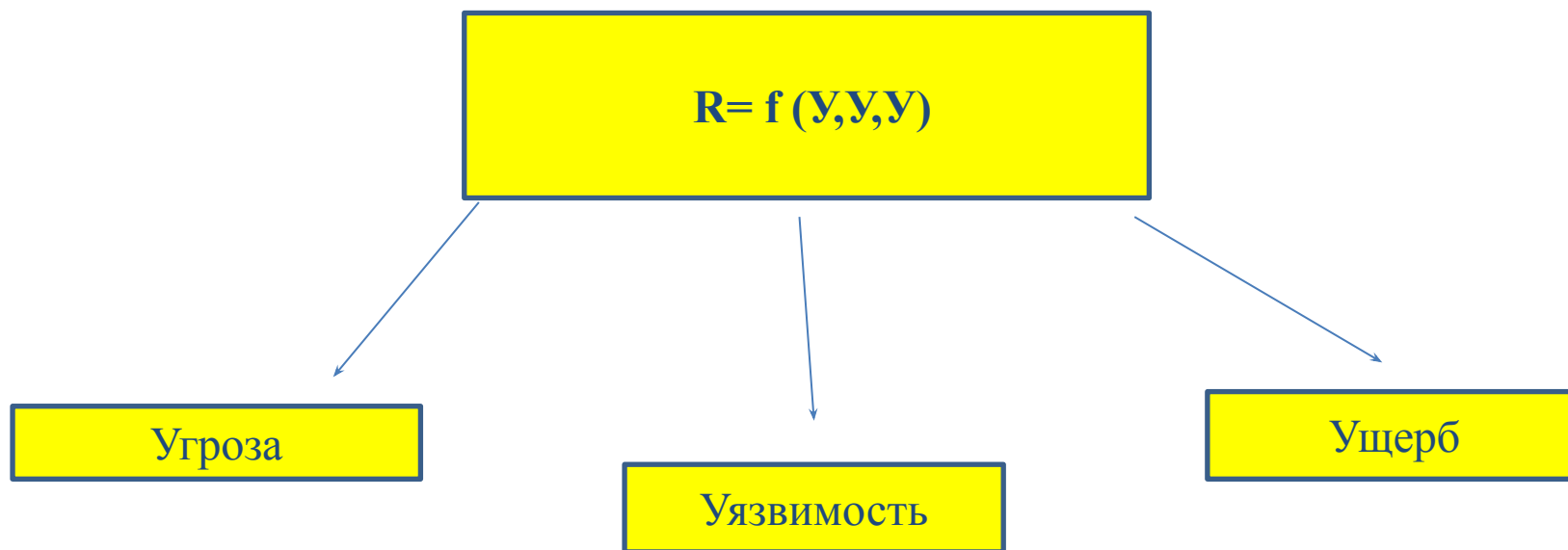
Согласно Методологии ФАТФ для подготовки заключения относительно эффективности работы финансовых учреждений оценке подлежат степень понимания финансовыми учреждениями своих рисков ОД/ФТ и эффективность мер, принимаемых по снижению таких рисков, а также качество реализации обязанностей по ПОД/ФТ. При этом в фокусе особого внимания ФАТФ находятся вопросы эффективности выявления финансовыми учреждениями **бенефициарных владельцев** клиентов, а также работа с отдельными категориями клиентов, представляющих повышенный риск (**публичные должностные лица**, кредитные организации - респонденты).

Национальная система ПОД/ФТ – это совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера

Для оценки рисков ОД/ФТ на национальном уровне риск может рассматриваться в качестве производной от трех факторов: «угрозы», «уязвимости» и «ущерба (последствий)»

Очередной этап взаимных оценок отличает необходимость демонстрации эффективности выстроенной «противоотмывочной» системы. Во главу угла ставятся риски клиентов учреждений, обслуживающих частный сектор. А также операционные и региональные риски.

Рис оценивается исходя из серьезности **выявленных угроз и уязвимостей.**



- **угроза национальной системе ПОД/ФТ (угроза)** – это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике, и т.д.), т.е. преступники и поддерживающих их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД;
- **уязвимость национальной системы ПОД/ФТ (уязвимость)** - совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы;
- **последствия для финансовой системы и экономики (последствия)** - означают влияние или вред, который может быть оказан или причинен рисками ОД, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных, или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны

Национальная оценка рисков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма служит основой для снижения уровня рисков и повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ, страны должны на постоянной основе проводить оценку рисков легализации (отмывания) денег и финансирования терроризма, с целью формирования адекватного понимания на национальном уровне рисков и угроз в финансовой системе и экономике, а также негативных последствий, которые несут в себе эти деяния, и принятия адекватных мер реагирования.

Целями национальной оценки рисков отмывания преступных доходов являются:

- Определение наиболее часто используемых методов отмывания преступных доходов;
- Определение слабых мест национальной «антиотмывочной» системы;
- Формирование единообразного понимания рисков среди всех участников «антиотмывочной» системы;
- Выработка конкретных мер и эффективное распределение ресурсов для минимизации выявленных рисков.

Риск отмывания денег (риск) - возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости;

По итогам работы выделены основные угрозы:

- Кредитно-финансовая сфера (мошенничество с кредитными средствами и средствами, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах, преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций, незаконная банковская деятельность. Лицами, несущими угрозу, являются: лица, причастные к совершению мошеннических действий, недобросовестные руководители и собственники финансовых организаций).
- Бюджет (включая налоговую сферу). Мошенничество, присвоение или растрата государственных денежных средств и активов (хищение), а также налоговые преступления, в частности, незаконное возмещение НДС и уклонение от уплаты налогов юридическими лицами.
- Коррупция. Преступления коррупционной направленности, совершаемые как государственными служащими, так и служащими коммерческих и иных организаций, в том числе государственных корпораций, предпринимателями (среди таковых, злоупотребление полномочиями, получение и дача взяток, посредничество во взяточничестве, коммерческий подкуп и пр.).
- Сфера незаконного оборота наркотиков (контрабанда, деятельность организованных преступных форм)

Основные уязвимые места национальной системы ПОД:

- сохранение достаточно высокой доли «теневой» экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике;
- сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях;
- использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок) в целях ОД;
- вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг (вексельные кредиты, долгосрочные ссуды, дебиторы по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также просроченные ссудные задолженности клиентов);
- несовершенство отдельных норм действующего законодательства, в части противодействия незаконному выводу денежных средств за рубеж и обналичиванию;
- недостаточная информированность отдельных субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ о рисках и угрозах ОД;
- отсутствие регулирования и государственного надзора за выпуском и обращением виртуальных валют;
- несовершенство законодательства регулирующего процедуры закупок для государственных нужд (конфликт интересов, аффилированность заказчиков с подрядчиками);
- длительное рассмотрение запросов о правовой помощи и сложности с получением такой помощи, а также информации в отношении конечных бенефициаров от компетентных органов отдельных стран.

Оценка рисков. На основании статистических данных исходя из серьезности **выявленных угроз и уязвимостей** была дана оценка рисков.

Группа высокого риска:

1. Риск использования номинальных юридических лиц - резидентов («фирм-однодневок»)
2. Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов («серый» импорт, уклонение от уплаты налоговых и таможенных платежей).
3. Риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях.
4. Риск использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов. Отмечаются факты использования банковских карт, оформленных на подставных физических лиц, корпоративных банковских карт, в схемах легализации преступных доходов, в частности, наркодоходов, доходов от кибермошенничества.
5. Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов. Электронные средства платежа (далее – ЭСП) используются в расчётах за наркотики и последующем ОД
6. Риск использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов.
7. Риск участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов. Указанный риск наиболее характерен при ОД, полученных в результате хищения бюджетных средств, совершения коррупционных преступлений.

Группа повышенного риска:

1. Риск использования кредитных организаций, МФО и КПК, в схемах легализации преступных доходов. Уязвимым местом сектора является присутствие в нем отдельных финансовых организаций, бизнес которых может быть в определенной степени ориентирован на личное обогащение их руководства и владельцев, и проведение высокорисковых операций в целях обслуживания потребностей «теневой» экономики.
2. Риск использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов. Уязвимость сектора обусловлена недостаточным уровнем исполнения «антиотмывочного» законодательства участниками отдельных сегментов сектора, а также необходимостью совершенствования мер ответственности и государственного контроля.
3. Риск использования систем денежных переводов в схемах легализации преступных доходов. Отмечаются случаи использования систем денежных переводов при осуществлении расчетов за наркотические средства.
4. Риск использования рынка ценных бумаг (РЦБ) в схемах легализации преступных доходов. Под видом сделок с ценными бумагами, денежные средства, имеющие сомнительное происхождение, могут быть выведены за рубеж.
5. Риск использования наличных денежных средств и денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в схемах легализации преступных доходов.

Группа умеренного риска:

1. Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов.
2. Риск использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов.
3. Риск использования услуг Почты России в схемах легализации преступных Доходов. (Оказания услуг по осуществлению почтовых переводов денежных средств от юридического лица в адрес физических лиц в рамках заключенных договоров Почты России с юридическим лицом.
4. Риск использования услуг нотариусов в схемах легализации преступных доходов. Вместе с тем, отмечаются случаи осуществления сомнительных операций по переводу денежных средств за рубеж на основании формально законных исполнительных надписей нотариусов при оспаривании заведомо притворных сделок о взыскании денежных средств с юридических лиц в пользу физических лиц.
5. Риск использования лизингового сектора в схемах легализации преступных доходов. Одной из уязвимостей для сектора является относительная легкость доступа на рынок, главным образом в связи с отсутствием ограничений по минимальному размеру капитала для его участников.
6. Риск использования услуг операторов сотовой связи в схемах легализации преступных доходов. (Касается операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи). Отмечаются признаки возможного использования инфраструктуры операторов сотовой связи в финансовых схемах, конечной целью которых может являться перемещение денежных средств и их вывод в неконтролируемый наличный оборот с участием физических лиц и юридических лиц с признаками фиктивности, в том числе для сокрытия доходов от налогообложения.
7. Риск использования ломбардов в схемах легализации преступных доходов. Среди потенциально уязвимых мест сектора можно отметить несовершенство процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок.
8. Риск использования операторов по приему платежей в схемах легализации преступных доходов. Отмечались случаи участие платежных и банковских платежных агентов (субагентов) в схемах теневой продажи денежной наличности, сдаваемой в платежные терминалы, физическими лицами в качестве оплаты услуг и товаров.

Группа низкого риска: Риск использования других финансовых секторов и УНФПП (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), аудиторы, адвокаты, факторинг, игорный сектор, юристы, бухгалтеры в схемах легализации преступных доходов.)

Заключение: в свою очередь финансовым организациям и УНФПП (Установленным нефинансовым предприятиям и профессиям) - субъектам Федерального закона №115-ФЗ, рекомендовано использовать результаты НОР в практической работе, при выработке и применении риск-ориентированного подхода в своей деятельности.

В связи с имеющейся террористической угрозой, с которой сталкивается все мировое сообщество, необходимость глубокого понимания факторов, обуславливающих наличие и возникновение в государстве случаев финансирования терроризма (далее – ФТ), выходит на первое место.

В этой связи назрела необходимость проведения данной национальной оценки рисков финансирования терроризма (далее – НОР ФТ), позволяющей выявить те направления противоправной финансовой деятельности, которым следует уделять первостепенное внимание, а также определить наиболее уязвимые места НС ПФТ.

Целью НОР ФТ является определение наиболее **рискованных методов и инструментов**, применяемых террористами либо террористическими группами в Российской Федерации с целью **привлечения, перемещения или использования средств** на преступные цели.

В задачи НОР ФТ равным образом входит исследование существующих угроз, уязвимых мест в НС ПФТ и возникающих при этом рисков ФТ, понимание происходящих в данной системе процессов, а также определение потенциальных инициатив для ее развития.

ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ И ЭТАПЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА:

Угрозы:

1. Вооруженные бандформирования, действующие на Северном Кавказе;
2. Ячейки международных террористических организаций на территории страны;
3. Российские граждане, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон;
4. Иностранцы граждане, выезжающие в зоны с повышенной террористической активностью с целью присоединения к международным террористическим организациям, а также возвращающиеся из указанных зон и использующие территорию Российской Федерации в качестве транзитной;
5. Участники террористических организаций, незаконных вооруженных формирований и радикальных групп, находящихся за пределами территории Российской Федерации и вовлекающих россиян в террористическую деятельность посредством сети Интернет.

Этапы процесса финансирования терроризма:

1. привлечение средств

Начальный этап процесса ФТ, основной целью которого является привлечение средств как из законных (примеры: частные пожертвования, сбор через НКО, бизнес и т.д.), так и из незаконных (примеры: доходы от преступной деятельности, контрабанда и т.д.) источников.

2. перемещение средств

Технический этап процесса ФТ, основной целью которого является задействование законных и/или незаконных механизмов по перемещению террористических средств (примеры: переводы денежных средств через банки, перевозка наличных денежных средств и т.д.).

3. использование средств

Заключительный этап процесса ФТ, основной целью которого является использование средств для обеспечения всех видов деятельности, осуществляемых террористами либо террористическими группами (примеры: проведение террористических актов, пропаганда и вербовка, обучение и подготовка и т.д.).

Группа рисков высокого уровня:

- привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, в сети Интернет.
- перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием наличных денег.
- перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт.
- перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов.

Группа рисков среднего уровня:

- привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием незаконных способов получения средств.
- перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием нерегулируемых субъектов.

Группа рисков низкого уровня:

- привлечение средств, предназначенных для финансирования терроризма, из законных источников.
- привлечение средств на финансирование террористической деятельности через некоммерческие организации.
- перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий

Потребность террористов в людских и финансовых ресурсах обуславливает выявленные риски, на которые все участники НС ПФТ должны обратить внимание и принять соответствующие меры по минимизации формирующих их угроз и уязвимостей

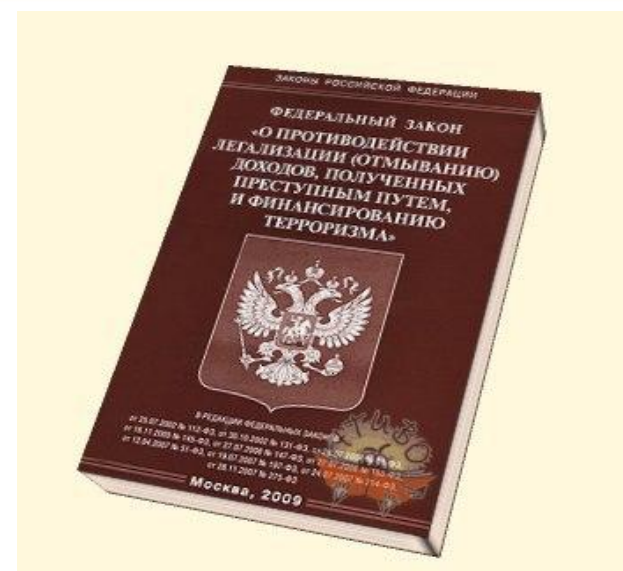
В Российской Федерации основным нормативным актом, регулирующим организацию и функционирование системы финансового мониторинга, является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «**О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**» (Вступил в силу с 01.02.2002г.)

Данный Закон составляет основу нормативно-правовой базы Российской Федерации в сфере финансового мониторинга.

ЦЕЛЬ ЗАКОНА: Федеральный закон 115 Ф-З направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

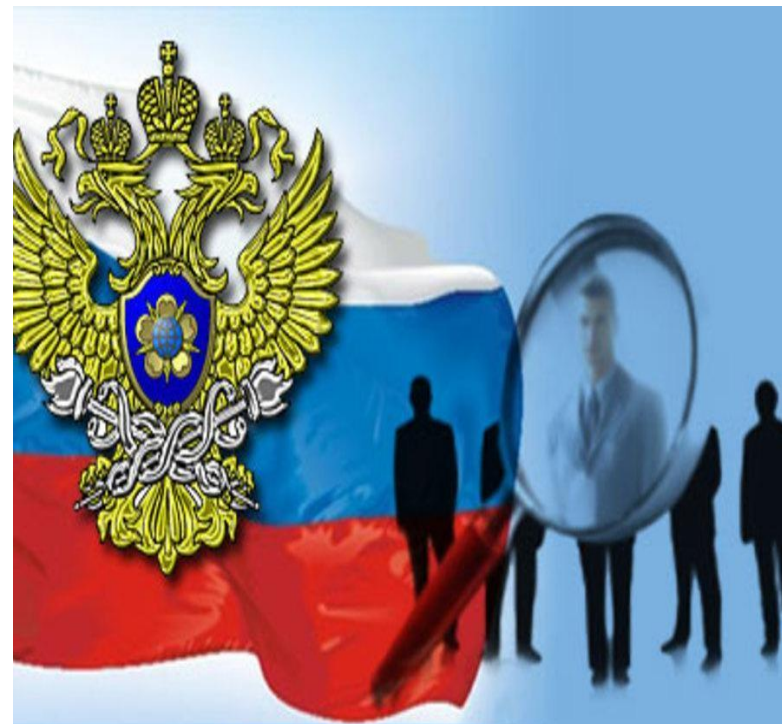
В Законе определяются субъекты и объекты финансового мониторинга, а также процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Федеральный закон также закрепляет создание уполномоченного органа в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма - Федеральной службы по финансовому мониторингу, устанавливает принципы международного сотрудничества в данной области.

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также отношения юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц.



Уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом.

Руководитель федеральной службы по финансовому мониторингу с 22.05.2008г. **Юрий Анатольевич Чиханчин.**



Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях подлежащих контролю; осуществляет проверку информации об операциях связанных с легализацией; запрашивает информацию об операциях(сделках); выявляет признаки, свидетельствующие о том, что эти операции связаны с легализацией; осуществляет в соответствии с законодательством РФ контроль за операциями (сделками) с денежными средствами и иным имуществом и т.п.

Росфинмониторинг является центром по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также по выработке мер противодействия этим угрозам.

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и **финансированию распространения оружия массового уничтожения**, исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), **о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах**, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.
(в редакции от 29.12.2017 № 470-ФЗ; ФЗ-90-ФЗ от 23.04.2018г.)



Федеральные органы исполнительной власти:

- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
- Федеральная налоговая служба (ФНС)
- Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов РФ (Пробирная палата)
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)
- Центральный Банк Российской Федерации. Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп п.9 ст.4 ФЗ 86 «О Центральном Банке РФ». Председатель Центрального Банка Российской Федерации **Набиуллина Эльвира Сахипзадовна (с 2013 г.)**

Требования, правила в отношении Банков устанавливаются Центральным Банком Российской Федерации по согласованию с Уполномоченным органом.

В соответствии с положениями абзаца второго пункта 2 статьи 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и Правилами определения **перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму**, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от **06.08.2015 № 804 (далее - Правила)**, Федеральная служба по финансовому мониторингу формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень).

В соответствии с положениями абзаца второго пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и Правилами формирования **перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения**, и использования связанной с таким перечнем информации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от **26.10.2018 № 1277 (далее - Правила)**, Федеральная служба по финансовому мониторингу формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – Перечень).

Росфинмониторинг доводит Перечни до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом путем обеспечения доступа к такой информации **только через их личные кабинеты на официальном сайте.**

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ/ФРОМУ

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В
ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/ФРОМУ

ПРОЦЕДУРЫ
«ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

ВЫЯВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ,
ПОДЛЕЖАЩИХ
ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ
КОНТРОЛЮ И НЕОБЫЧНЫХ
ОПЕРАЦИЙ

ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ
СООБЩЕНИЙ В
РОСФИНМОНИТОРИНГ

ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

Кредитным организациям запрещается:

В соответствии со ст.7 п.5 ФЗ 115

- открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
- устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Законом N 115-ФЗ.
- заключать договоры банковского вклада (депозита) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя.

В соответствии со ст.7 п. 5.1 ФЗ 115 Кредитные организации также обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

В этих целях Банк при установлении корреспондентских отношений с Банком-нерезидентом обязан потребовать представления сведений для идентификации контрагента и информации о принимаемых Банком-нерезидентом мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Обязанности кредитной организации:

- до приема на обслуживание **идентифицировать** клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных законодательством;
- принимать обоснованные и доступные меры по **идентификации бенефициарных владельцев** клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных законодательством;
 - **обновлять информацию о клиентах**, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, **а в случае возникновения сомнений полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;**
- документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции сведения по подлежащим обязательному контролю операциям.
- предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов;
- применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физ.лица в перечень организаций в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму/ФРОМУ;
- не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физ.лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган

- отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; (п.5.2 ст.7 ФЗ 115)
- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (п.11 ст.7 ФЗ-115)

В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций на основании п.11 ст.7 ФЗ Банк реализует право на расторжение договора банковского счета по инициативе Банка (п.5.2 ст.7 ФЗ 115)



Статья 15.27 Кодекса Российской Федерации Об Административных Правонарушениях № 195 – ФЗ. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Статья 174 Уголовного кодекса Российской Федерации № 63-ФЗ. Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом - наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года.

Статья 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации № 63-ФЗ. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления.

Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6, 7, 7.2, 7.3 и 7.5 настоящего Федерального закона, за исключением пункта 3 статьи 7 настоящего Федерального закона, может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Лица, виновные в нарушении настоящего Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если иное не установлено законом, к кредитным организациям, нарушившим настоящий Федеральный закон, применяются меры, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Статья 15.27 Кодекса Российской Федерации Об Административных Правонарушениях № 195 – ФЗ. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Часть статьи 15.27	Меры ответственности должностных лиц	Меры ответственности юридических лиц
1. Неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, не повлекшее непредставления сведений в Росфинмониторинг (За исключением п. 1.1, 2-4)	предупреждение или штраф: от 10 000 до 30 000 рублей	предупреждение или штраф: от 50 000 до 100 000 рублей
1.1. Неисполнение кредитной организацией требований законодательства о ПОД/ФТ в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц (за исключением случаев п.п. 1 и 2).	предупреждение или штраф: от 10 000 до 20 000 рублей	предупреждение или штраф: от 100 000 до 200 000 рублей
2. Действия или бездействия повлекшие непредставление сведений об операциях или предоставление недостоверных сведений (за исключением случаев, п. 1.1.)	штраф от 30 000 до 50 000 рублей	Штраф от 200 000 до 400 000 рублей или приостановление деятельности до 60 суток
2.1. Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) либо приостановления операции	штраф от 30 000 до 40 000 рублей	Штраф от 300 000 до 500 000 рублей или приостановление деятельности до 60 суток
2.2. Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договоров или проведения операций).	штраф от 30 000 до 40 000 рублей	Штраф от 300 000 до 500 000 рублей или приостановление деятельности до 60 суток
2.3. Непредставление в уполномоченный орган по его запросу информации	штраф от 30 000 до 50 000 рублей	Штраф от 300 000 до 500 000 рублей

Статья 15.27 Кодекса Российской Федерации Об Административных Правонарушениях № 195 – ФЗ. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Часть статьи 15.27	Меры ответственности должностных лиц	Меры ответственности юридических лиц
3. Воспрепятствование осуществлению надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний	Штраф от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификация от одного до двух лет	Штраф от 700 000 до 1 000 000 рублей или приостановление деятельности до 90 суток
4. Неисполнение законодательства о ПОД/ФТ, повлекшее установленную приговором суда легализацию (без уголовных признаков)	Штраф от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификация от года до трех.	Штраф от 500 000 до 1 000 000 рублей или приостановление деятельности до 90 суток

За правонарушения, по **частям 1 и 2**, сотрудники организации, несут ответственность как должностные лица.

Ответственность не применяется к **кредитным организациям**, за исключением частей 1.1 и 4 настоящей статьи.



Выявление в деятельности клиентов, операций подлежащих обязательному контролю.

В процессе реализации Программы выявления операций (Приложение 4 ПВК) в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю обязаны принимать участие все сотрудники подразделений в пределах своей компетенции. Руководители подразделений Банка организуют работу своих сотрудников по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, а также по формированию и своевременному направлению в Службу финансового мониторинга сведений, подлежащих направлению в УО, и несут персональную ответственность за качество такой работы в возглавляемых ими подразделениях.

В статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ содержится исчерпывающий перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

Если же совершаемая операция подпадает под установленный законом перечень, организация, осуществляющая операцию, **обязана** представлять в Уполномоченный орган сведения по такой операции **не позднее трех рабочих дней**, следующих за днем совершения операции, несмотря на очевидный экономический смысл операции, полное отсутствие подозрений со стороны работников организации, осуществляющей операцию, положительный и долгосрочный опыт работы с клиентом. Каких-либо исключений в части, касающейся представления сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, Закон не содержит.

В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

Перечень операций подлежащих обязательному контролю в соответствии с кодами размещен в ПВК Приложение 4.1 (все для работы/ПОД/ФТ/ действующие ПВК)



Документальное
фиксирование

- Операции с денежными средствами или иным имуществом ≥ 600 тыс. руб.
- сделки с недвижимым имуществом ≥ 3 млн. руб.
- некоммерческие организации ≥ 100 тыс. руб.
- террористы

Операции клиентов с денежными средствами и иным имуществом отличающиеся от общепринятой практики совершения операций (или от принципов стандартной деятельности клиента в Банке), а также любые операции, которые, по мнению сотрудников Банка, могут осуществляться с целью отмывания доходов

Операции, подлежащие обязательному контролю

I. Операции с движимым имуществом на сумму 600 000 рублей и более (эквивалент в иностранной валюте)

Операции с денежными средствами в наличной форме

Операции по банковским счетам (вкладам)

Операции с лицами, зарегистрированными в государстве(на территории), которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ (Северная Корея; Иран)

Иные сделки с движимым имуществом

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

II. Сделки с недвижимым имуществом на сумму 3 млн. рублей и более (эквивалент в иностранной валюте) если есть переход права собственности

III. Операции по получению НКО ден. ср-в или иного имущества от ин. государств; операции по расходованию НКО ден. средств или иного имущества на сумму **100 000 рублей и более**

Черный список



IV. если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Федеральным законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

В целях фиксации даты, когда Банку стало известно о совершении контролируемой сделки по кодам 8001, 5003, 5005, на документах, поступивших в Банк и необходимых ему для квалификации операции, подлежащей обязательному контролю, и направления соответствующего сообщения в Уполномоченный орган, сотрудник, принимающий документы:

- делает отметку о дате и времени поступления документов в Банк на копиях документов
- регистрирует документы в журнале входящей корреспонденции.
- заносит сведения по операции/ договору в Журнал учета сообщений (СФМ) на портале Банка
- передает по Журналу его руководителю подразделения («Отправить руководителю»).
- Руководитель подразделения после проверки данных передает по Журналу в СФМ («Отправить в СФМ»).

Сотрудник, при получении от клиента договора по сделке, подлежащей обязательному контролю, обязан направить в подразделение финансового мониторинга сканированные документы с отметками не позднее **10:00** часов следующего дня за днем поступления документов в Банк. (общий ящик finmon@abank.ru)

СФМ проверяет данные по операции/договору и отправляет на контроль, либо на доработку, либо ставит отметку о решении «не направлять сообщение».



Росфинмониторинг

«Знай своего клиента» (далее – ЗСК) - детальное изучение клиента и его бизнеса.

Основной процедурой реализации принципа ЗСК является **идентификация клиентов** кредитной организации (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Знай своего Клиента

Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

анализ документов, представляемых клиентами, которые определяют их правовой статус

проверка документов и сведений, представляемых клиентами, на предмет их достоверности

получение дополнительной информации в отношении клиентов из легальных информационных источников с целью анализа их производственно-хозяйственной деятельности, деловой репутации, позиций в занимаемом секторе экономики

изучение и анализ изменения показателей бухгалтерской отчетности и направлений их деятельности;

мониторинг движения и изменения объемов денежных потоков по банковским счетам (вкладам), в т. ч. в результате осуществления операций с повышенной степенью риска;

мониторинг иных операций клиентов и контрагентов, осуществляемый банком

анализ и оценка рисков, возникающих при совершении операций (сделок) с клиентами. и т.д.

Цель принципа ЗСК — обеспечение соблюдения законодательства РФ, в т. ч по ПОД/ФТ/ФРОМУ , минимизация банковских рисков (правового и риска потери деловой репутации), обеспечение стабильности финансового положения Банка.

В соответствии с п. 5.4 ст. 7 ФЗ №115-ФЗ при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, **обновлении информации** о них организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, **вправе требовать** представления клиентом, представителем клиента и **получать** от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В соответствии с п. 14 ст. 7 клиенты **обязаны** предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, **включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.**

Банк **обеспечивает конфиденциальность информации**, полученной при осуществлении политики «Знай своего клиента» и не допускает возможность использования указанной информации в собственных целях сотрудниками банка, третьими лицами в ущерб интересам клиентов.

Сведения, полученные в рамках реализации политики, могут быть представлены только согласно действующему банковскому законодательству России:

- самим клиентам;
- лицам и учреждениям, право которых прямо установлено действующим законодательством.

Клиенты

- Физические лица и Индивидуальные предприниматели (ИП)
- Юридические лица
- Публичные должностные лица (ПДЛ)

Выгодоприобретатели

- лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок

Бенефициар

Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента



Идентификация

идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

Документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

*Общие требования к идентификации
установлены следующими
нормативными и законодательными
актами:*

Федеральным законом от 07.08.2001
г. № 115-ФЗ
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»

Положением Банка России от 15.10.2015г.
№ 499-П «Об идентификации кредитными
организациями клиентов, представителей
клиента, выгодоприобретателей и
бенефициарных владельцев в целях
противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных
преступным путем, и финансированию
терроризма»

ПВК - приложение 2 «Программа
идентификации и изучения Банком клиента,
представителя клиента, выгодоприобретателя и
бенефициарного владельца в АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

Для граждан РФ	Иностранных граждан	Лиц без гражданства
Паспорт гражданина Российской Федерации;	Паспорт иностранного гражданина;	Документ выданный иностранным государством
Паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; (загранпаспорт)	Документ, подтверждающий право пребывания иностранного гражданина на территории РФ (виза, миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство) требуется дополнительно к иностранному паспорту.	Разрешение на временное проживание, вид на жительство
Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации. (справка ф-2П)		Документ, удостоверяющий личность лица на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ
Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет)		Удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ

Для граждан РФ	Иностраннх граждан	Лиц без гражданства
Военный билет для лиц, которые проходят военную службу; удостоверение личности моряка (при наличии подтверждающего документа, что лицо, трудится по найму, занято или работает в любом качестве на борту морского судна (за исключением военного корабля), морского судна рыбопромыслового флота, а также судна смешанного (река - море) плавания, используемых для целей торгового мореплавания).		
Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации		

При не предоставлении клиентом документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, либо в случае если срок действия данных документов истек (при этом физическое лицо-нерезидент продолжает пребывать на территории Российской Федерации) **Банк вправе** (в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем и финансированию терроризма» № 115-ЗФ от 07.08.2001 г.) отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств.

Выявление Банком среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона 115-ФЗ

Сотрудники подразделений Банка обязаны **принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц (далее - ПДЛ), относящихся к категориям:**

ИПДЛ - иностранных публичных должностных лиц,

МПДЛ - должностных лиц публичных международных организаций,

РПДЛ - лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации

Выявление ПДЛ проводится вне зависимости от гражданства лица, находящегося или принимаемого на обслуживание. Мероприятия по выявлению ПДЛ проводятся в отношении всех клиентов - физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, в том числе при совершении разовых операций.

«Публичные должностные лица» определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. При этом деловые отношения с членами семьи и ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием "публичных должностных лиц".

При принятии на обслуживание и обслуживании ИПДЛ Банк осуществляет следующие мероприятия:

- прием на обслуживание ИПДЛ только на основании письменного решения руководителя КО
- принимает меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц, для этих целей запрашивает информацию (документы, являющиеся основанием) по зачислению денежных средств на счет ИПДЛ;
- не реже одного раза в год обновляет имеющуюся в распоряжении Банка информацию о находящихся на обслуживании ИПДЛ;
- уделяет внимание каждой операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в Банке ИПДЛ, их супругами, близкими родственниками.

В целях повышения эффективности мер по выявлению ПДЛ и выполнению требований Федерального закона N 115-ФЗ Банк России обращает внимание на необходимость реализации комплекса обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер, принимаемых на обслуживание или находящихся на обслуживании, лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона N 115-ФЗ, использования при этом информации, размещаемой органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и отражения информации о предпринятых мерах в анкете (досье) клиента.

В целях выявления при приеме на обслуживание РПДЛ использовать следующие источники информации:

- а) в отношении государственных должностей Российской Федерации - Указ Президента Российской Федерации от 11.01.1995 N 32 "О государственных должностях Российской Федерации";
- б) в отношении должностей членов Совета директоров Банка России - информацию, размещенную на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". (Методические рекомендации Банка России 13-МР)

Для выявления ПДЛ и лиц, связанных с ПДЛ сотрудники подразделений Банка могут использовать следующие методы:

- анкетирование (заполнение опросного листа);**
- устный опрос;**
- изучение общедоступных источников;**
- проверка по коммерческим спискам.**

«Бенефициарный владелец» Кто это?

Термин «бенефициар» происходит от французского *benefice*- прибыль, польза.

Бенефициар бизнеса – это реальный владелец компании, получающий какую-либо определенную выгоду, фактический собственник активов, не всегда фигурирующий в официальных правоустанавливающих документах.

Бенефициар, являющийся владельцем, **обязан** предоставлять сведения о себе.

Бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона, физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Определяющие признаки понятия «Бенефициарный владелец»

1. Физическое лицо
2. Владение юридическим лицом
 - Прямое (участник, акционер)
 - Косвенное (через третьих лиц): цепочка собственников
3. Либо возможность контролировать действия юридического лица.

Владение клиентом может осуществляться одним или несколькими физическими лицами (группой лиц, имеющих, в том числе, родственные отношения). В таком случае организация должна рассматривать каждого из таких физических лиц в качестве бенефициарного владельца и установить в отношении каждого лица, входящего в указанную группу, сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона.

В случае если в **результате принятия мер** по идентификации бенефициарный владелец не установлен, либо, если Клиент не может представить все необходимые сведения о бенефициарном владельце, бенефициарным владельцем признается **единоличный исполнительный орган Клиента**.

Идентификация бенефициарного владельца

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, **обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов**, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных законодательством.

В целях идентификации бенефициарного владельца сотрудник подразделения Банка, непосредственно проводящий идентификацию клиентов, предпринимает следующие меры:

- направляет клиенту запросы с просьбой заполнить анкету клиента;
- изучает учредительные документы клиентов - юридических лиц;
- устно опрашивает клиента с занесением установленной информации в анкету клиента;
- направляет письменные запросы в адрес клиента о предоставлении необходимой информации в части сведений о бенефициарном владельце посредством почтовых и электронных средств связи;
- использует внешние источники информации, предоставляемые органами государственной власти
- иные меры по усмотрению Банка, не противоречащие действующему законодательству в области ПОД/ФТ.

На основании результатов анализа совокупности имеющихся у Банка документов (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, сотрудник подразделения Банка, непосредственно проводящий идентификацию клиента, признает физическое лицо бенефициарным владельцем.

В части идентификации бенефициарного владельца в целях 115-ФЗ требование считается выполненным, если работник подразделения Банка может на основании соответствующих документов и (или) сведений, в том числе представленных Клиентом, подтвердить проведение идентификации бенефициарного владельца путем заполнения **Решения Банка о признании физического лица бенефициарным владельцем. (Приложение № 2.11 к ПВК)**

Идентификация бенефициарных владельцев клиентов **не проводится** в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, **учреждениями, находящимися в их ведении**, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале. (ст 7. п.1 п.2)

- Документы и сведения должны быть действительны на дату их предъявления
- предоставляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии
- отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Банком (телефон, факс, адрес эл. почты) представляются без их документального подтверждения, в том числе со слов клиента.
- документы составленные на иностранном языке представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык

Ответственность

1. При занесении информации о клиенте в электронную Анкету на основании предоставленных клиентом документов, сотрудник Банка несет персональную ответственность в соответствии со ст. 15.27 КоАП за полноту и правильность внесенных данных.
2. Руководители подразделений Банка организуют работу сотрудников возглавляемых ими структурных подразделений Банка, непосредственно проводящих идентификацию клиентов, а также несут персональную ответственность за качество работы в возглавляемых ими подразделениях.

Важно! Наличие недостатков в заполнении Анкет клиентов, некорректное заполнение полей, приводит к неправильному установлению уровня риска клиента, а также к Банковским рискам. Разногласий в документах и сведениях предоставленных Клиентом и данных в АБС не должно быть!

Важно помнить!!! Банк обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев , а также пересматривает уровень риска по мере изменения указанных сведений или изменения уровня риска, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Обновление
данных

Клиенты

Выгодоприобретатели

Бенефициар

При обновлении сведений по деловой репутации Клиентов используются сведения в соответствии с Положением Банка России № 550-П.(639-П)

Кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика, а также при осуществлении переводов без открытия банковских счетов на всех этапах их проведения **обязана обеспечить контроль** за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также **хранение следующей информации:**

- 1) **о плательщике - физическом лице**, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:
 - фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета (если со счета) или уникального номера операции (без открытия счета)
 - идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- 2) **о плательщике - юридическом лице:**
 - наименования, номера банковского счета (если со счета) или уникального номера операции при наличии (без открытия счета)
 - идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

Ст. 7.2 п.1 (со счетом) и ст. 7.2 п. 7 (без открытия счета)

При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации, указанной в пункте 1 и пункте 7 ст.7.2 ФЗ 115 КО, обслуживающая плательщика, обязана **отказать** в выполнении поручения плательщика.

Сомнительные операции - это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования "серого" импорта, **перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения**, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей. (Письмо ЦБ РФ 172-Т от 04.09.2013г.)

Требования к снижению объемов операций клиентов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, обязывают банки обеспечивать еще более жесткие методы по отбору клиентов при приеме на обслуживание и по проведению последующего мониторинга за совершаемыми операциями.

Под особым контролем надзорных органов находятся:

- Операции направленные на **«обналичивание»**,
- Объем операций по выводу денежных средств за рубеж,
- Операции **по использованию бюджетных средств**,
- **Транзитные операции.**

Банк обязан проводить работу согласно писем ЦБ РФ о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов.

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных операций используются Акты Банка России, а также признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в приложении к Положению БР от 02.03.2012г. № 375-П « О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ»

- ❖ запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- ❖ отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных Банком документов и информации, которые необходимы Банку для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- ❖ излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки), в том числе раскрытия информации государственным органам;
- ❖ отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, в том числе о банке-корреспонденте, зарегистрированном за пределами Российской Федерации, в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществления связи с клиентом, в том числе индивидуальным предпринимателем по указанным им адресам и телефонам;
- ❖ возврат клиентом (представителем клиента) Банку денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени (трех операционных дней) на счет указанного контрагента, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту;
- ❖ клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента - юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), в отношении которого (которой) применяются международные санкции;
- ❖ погашение клиентом - юридическим лицом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования;
- ❖ информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, которые получены в ходе переговоров.

(Данные признаки не являются исчерпывающими, см Приложение 4.2 Программы выявления в деятельности клиента операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ ПВК)

Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления сомнительных операций, Банк обязан направлять в Уполномоченный орган сведения о таких операциях. (ст.7 п.3 ФЗ 115-ФЗ)

Риск легализации по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Риск отмыwania денег (риск) на национальном уровне - возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмыwania) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости

Риск легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (риск легализации) – это возможные потери Банка в результате вовлечения в схемы придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления и (или) финансовое обеспечение террористических организаций, через оказание услуг клиентам с непрозрачной структурой собственности и (или) неясными источниками происхождения капитала.

Оценка риска клиента состоит из следующих категорий рисков:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца,
- страновой риск,
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Сотрудники подразделения обслуживающего клиента участвуют в пересмотре уровня *риска клиента* путем внесения всей необходимой информации в Анкету клиента:

- **при обновления информации о клиенте;**
- **при идентификации клиента.**

Какие меры применяются по снижению рисков ОД/ФТ?

В качестве мер, направленных на снижение уровня *риска клиента*, используется одна из следующих мер или их комбинация:

- повышенное внимание к операциям клиентов;
- в случае классификации операций, совершаемых клиентом, как подозрительных - ограничение предоставления банковских продуктов/услуг, приостановление оказания услуги по дистанционному банковскому обслуживанию;
- направление, в случае принятия решения Ответственным сотрудником, сведений в уполномоченный орган в соответствии с Программой выявления (Приложение №4 ПВК);
- проведение анализа деятельности клиента, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка;
- проведение беседы с клиентом, представителем клиента;
- отказ от предоставления клиенту услуги ДБО;
- блокировка банковской карты;
- отказ в заключении договора банковского счета (вклада);
- отказ в исполнении распоряжения клиента в случае совершения сомнительных операций;
- расторжение Банком договора банковского счета (вклада) в одностороннем порядке (при наличии двух отказов в совершении операций в течение календарного года);
- иные способы.

По всем вопросам относящимся к ПОД/ФТ, пожалуйста,
обращайтесь в Службу финансового мониторинга.

Внутренний телефон: 1702

**Вся информация по вопросам ПОД/ФТ размещена на
портале Банка
(все для работы/ ПОД/ФТ)**