

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

ЧТО ТАКОЕ ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

совокупность мероприятий по установлению определенных сведений о клиентах, подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов, а именно целью идентификации клиентов является **установление их личности**, их местонахождения и подтверждению достоверности этой информации.

ЗАКОННОСТЬ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ

устанавливается **Федеральным законом № 115-ФЗ** от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Положением Банка России от 12.12.2014г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

МФО И ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Микрофинансовые организации относятся к организациям, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (МФО), поэтому существует риск вовлеченности их в целях легализации денежных средств. В связи с чем каждый сотрудник организации обязан исполнять требования законодательства Российской Федерации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивать защиту организации от проникновения в нее преступных доходов, поддерживать в Организации эффективную систему противодействия легализации преступных доходов.

КОГДА ПРОВОДИТСЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ

- до приема клиента на обслуживание
- до заключения договора с клиентом,
- до совершения операций с денежными средствами или другим имуществом, если обслуживание осуществляется без заключения договора в письменной форме.

КАК ПРОВОДИТСЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

- только с использованием **ОРИГИНАЛА** документа, удостоверяющего личность (паспорт клиента).
- проведение идентификации **по копии** или фотографии паспорта клиента, а также по паспорту, принадлежащему третьему лицу – **ЗАПРЕЩЕНО!**
- при попытках клиента оформить договор потребительского займа **без ОРИГИНАЛА** документа, удостоверяющего личность, в обязательном порядке необходимо **ОТКАЗАТЬ** таким клиентам в оформлении договора потребительского займа. При проведении операций без предъявления паспорта возникают **РИСКИ** совершения мошеннических операций!

ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

При обслуживании клиента необходимо уделять **ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ** характеру проводимых клиентом операций и **выявлять** среди них **подозрительные** или мошеннические **операции**. Если действия Клиента вызывают подозрения, необходимо задавать ему уточняющие вопросы о целях оформления договора потребительского займа. После чего необходимо любым способом (электронная почта, телефонный звонок) сообщить об этом руководителю, так как это может быть связано с вовлечением организации в преступную схему!!!

ОБЯЗАННОСТИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ИДЕНТИФИКАЦИИ

1. Взять **ОРИГИНАЛ (ПОДЛИННИК)** документа удостоверяющего личность:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии)

- Дата рождения

- Место рождения

- Гражданство

- Реквизиты, документа удостоверяющего личность: Серия (при наличии) и номер документа, Дата выдачи документа, Наименование органа, выдавшего документ, Код подразделения (при наличии), Адрес места жительства (регистрации) пребывания: регион, населенный пункт, улица, № дома (корпус, квартира).

2. Проверить информацию с использованием **ОРИГИНАЛА (ПОДЛИННИКА)** документа удостоверяющего личность (паспорт клиента).

3. Фиксировать полученные достоверные данные клиента в программе **ВНИМАТЕЛЬНО, ПОЛНОСТЬЮ, БЕЗ СОКРАЩЕНИЙ И БЕЗ ОШИБОК**, в полном соответствии с предъявленным **ОРИГИНАЛОМ** документа, удостоверяющего личность клиента.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ ПУТЕМ

- **придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем.**
- **отмывание денег для их последующего использования в полностью законных целях.** Пользуются легализацией доходов исключительно те субъекты, которые занимаются незаконной деятельностью или укрывают часть своих доходов от государства. Противодействие легализации довольно велико, для борьбы с мошенниками существует много инстанций и органов.

ВНИМАНИЕ

ЗА НАРУШЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в частности за НАРУШЕНИЕ ПРАВИЛ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ СОТРУДНИКАМИ, КОТОРЫЕ ПРИНИМАЮТ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕДУСМОТРЕНА АДМИНИСТРАТИВНАЯ, ГРАЖДАНСКАЯ И УГОЛОВНАЯ **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ!**

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ