

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового мониторинга»
(МУМЦФМ)**

Шоломицкая Ольга Александровна

**ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ:
ОСНОВНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТА ПЕРВИЧНОГО
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

Учебно-методические материалы

Москва, 2021

**Автономная некоммерческая организация
Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
(МУМЦФМ)**

ШОЛОМИЦКАЯ ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА

*заместитель начальника Управления организации надзорной деятельности -
начальник отдела взаимодействия с надзорными органами и частным сектором
Федеральной службы по финансовому мониторингу*

**ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ:
ОСНОВНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТА ПЕРВИЧНОГО
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

Учебно-методические материалы

Москва, 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА | 4 |
| КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ | 6 |
| Глава 1 Надлежащая проверка клиента..... | 6 |
| 1.1. Требования ФАТФ | 6 |
| 1.2. Требования национального законодательства к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов | 13 |
| 1.2.1 Идентификация и упрощённая клиента..... | 17 |
| 1.2.2 Идентификация представителя клиента и выгодоприобретателя | 23 |
| 1.2.3 Выявление бенефициарных владельцев клиента | 23 |
| 1.2.4 Выявление публичных должностных лиц (ПДЛ) и близких к ним | 27 |
| 1.2.5 Выявление лиц, подлежащих целевым финансовым санкциям | 33 |
| 1.2.6 Выявление лиц из стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ | 34 |
| 1.2.7 Обновление сведений о клиенте, представителе клиента выгодоприобретателе и бенефициарном владельце | 35 |
| 1.2.8 Оценка степени (уровня) риска | 35 |
| 1.2.9 Получение и фиксирование сведений, полученных в результате идентификации | 35 |
| Глава 2 Применение мер по отказу в обслуживании и проведении операций | 38 |
| Глава 3 Программа изучения клиента | 40 |
| Глава 4 Оценка рисков клиентов и совершаемых ими операций | 41 |
| Глава 5 Хранение данных | 58 |
| ВОПРОСЫ ТЕСТИРОВАНИЯ | 60 |
| КЕЙСЫ | 63 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 67 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Настоящие учебно-методические материалы (УММ) предназначены для использования при организации и проведении обучающих мероприятий, направленных на подготовку специалистов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Российской Федерации.

Цель работы – обучение специалистов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, в первую очередь являющихся работниками субъектов первичного финансового мониторинга, подходам к проведению надлежащей проверки клиентов, обеспечивающей качественную оценку рисков ОД/ФТ клиентов и совершаемых ими операций в целях эффективного снижения рисков вовлечения в противоправную деятельность, направленную на ОД/ФТ.

Задачи настоящих УММ:

1) ознакомление с международными требованиями к организации внутреннего контроля при реализации программы «Знай своего клиента», организации и проведению оценки рисков клиентов и совершаемых ими операций, а также применению упрощённых и усиленных мер в зависимости от уровня риска клиента,

2) изучение положений национального законодательства, устанавливающих права и обязанности субъектов первичного финансового мониторинга при реализации вышеуказанных требований,

3) формирование подходов к организации эффективной системы внутреннего контроля в части проведения субъектом первичного финансового мониторинга мероприятий по идентификации и изучению клиентов как основы для проведения качественной оценки рисков ОД/ФТ и применения последующих мер по управлению рисками, их снижению и предотвращению их последствий,

4) изучение требований по хранению данных и информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля.

Настоящие материалы подготовлены на основании международных требований ФАТФ, нормативных правовых актов Российской Федерации, регламентирующих сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, информационно-методических

материалов, опубликованных Федеральной службой по финансовому мониторингу.

В случае изменения требований законодательства УММ применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам.

Глоссарий

Закон № 115 – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с посл. изм. и доп.).

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ – национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Субъект первичного финансового мониторинга, Субъект – организация, индивидуальный предприниматель, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, поименованные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Принятые сокращения

ФАТФ - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег,

Рекомендации ФАТФ - Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (2019),

ОД/ФТ - отмывание денег или финансирование терроризма,

Росфинмониторинг, Служба – Федеральная служба по финансовому мониторингу,

ПВК – правила внутреннего контроля,

УНФПП — установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий,

СРО — саморегулируемая организация.

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

ГЛАВА 1. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

1.1 Требования ФАТФ

[СЛАЙД 2] Обязанности субъектов по надлежащей проверке клиентов (НПК) установлены Рекомендацией ФАТФ 10 и определяют следующие основные требования.

Субъекты обязаны принимать меры по НПК при:

- 1) установлении деловых отношений;
- 2) совершении разовых операций (сделок)
- 3) наличии подозрений в ОД/ФТ;
- 4) наличии сомнений в достоверности или достаточности полученных

ранее данных о личности клиента.

Меры НПК включают в себя:

1) идентификацию клиента и подтверждение его личности с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;

2) определение бенефициарного собственника и принятие таких мер по проверке его личности, которые позволят считать, что ему известно, кто является бенефициарным собственником. Для юридических лиц и образований это должно включать получение информации о структуре управления и собственности клиента;

3) понимание и получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;

4) проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок, совершенных в рамках таких отношений, 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.

Степень применения этих мер определяется с учетом внедренного риск-ориентированного подхода (РОП).

Субъекты обязаны проверять личность клиента и бенефициарного собственника до или в ходе установления деловых отношений или совершения операций (сделок) с разовыми клиентами.

Также субъекты обязаны проверять, обладает ли лицо, намеревающееся действовать от имени клиента, соответствующими полномочиями, а также установить и удостоверить личность такого лица.

Процедуры НПК, связанные с установлением и удостоверением личности клиента, изучением характера его деятельности, формы собственности и структуры управления, а также идентификацией бенефициарных владельцев, направлены на:

1) предотвращение незаконного использования юридических лиц и образований посредством глубокого изучения клиента для правильной оценки связанных с деловыми отношениями потенциальных рисков ОД/ФТ;

2) на принятие соответствующих мер для снижения этих рисков.

Данные требования должны естественным образом дополнять друг друга, как две стороны одного процесса.

В этой связи субъекты обязаны:

1. идентифицировать клиента и удостоверить его личность, для чего требуется получения следующей информации:

а) название, юридическая форма и документ об учреждении — проверку можно осуществить, например, по свидетельству о регистрации, свидетельству о юридическом статусе и финансовом положении, партнерскому соглашению, трастовому договору или другим документам из надежного независимого источника, подтверждающим название, форму и текущий статус клиента;

б) полномочия, регулирующие деятельность и обязательства юридического лица или образования (например, устав и учредительный договор), а также имена соответствующих лиц, занимающих высшие руководящие должности в структуре такого юридического лица или образования (например, старших управляющих, директоров компании, доверительных собственников траста);

в) адрес зарегистрированного офиса и, если они отличаются, фактический адрес места осуществления деятельности;

2. идентифицировать бенефициарных собственников клиента и принимать разумные меры для удостоверения их личности, используя следующую информацию:

а) для юридических лиц- личные данные физических лиц (если таковые есть, поскольку возможно такое распределение долей участия, при котором физических лиц — действующих самостоятельно или совместно, — осуществляющих контроль юридического лица или образования через право

собственности, может и не быть), владеющих в конечном итоге контрольной долей участия в юридическом лице;

Контрольная доля участия зависит от структуры собственности компании. Она может базироваться на пороговом значении, например, любое лицо, владеющее долей участия свыше определенного процента компании (например, 25 %).

б) в случае сомнений, являются ли лица (лицо) с контрольной долей участия бенефициарными собственниками (собственником) или ни одно физическое лицо не осуществляет контроль через имущественные интересы, следует установить личные данные физических лиц (если есть), осуществляющих контроль юридического лица или образования на иных основаниях;

в) если вышеуказанных физических лиц не выявлено, то следует принять меры по идентификации физического лица, занимающего старшую руководящую должность;

В тех случаях, когда невозможно должным образом завершить НПК, субъекту нельзя открывать счет, вступать в деловые отношения и осуществлять сделку, или необходимо прекратить деловые отношения и рассмотреть вопрос о направлении СПО в отношении этого клиента.

Эти требования должны применяться ко всем новым клиентам, в отношении существующих клиентов, исходя из масштаба деловых отношений и риска.

Рекомендацией 17 допускается возможность, что отдельные элементы НПК могут быть доверены субъектами третьей стороне при условии, конечная ответственность за меры НПК остается на субъекте, полагающемся на третью сторону.

При этом должно быть обеспечено соблюдение следующих критериев:

а) субъект, полагающийся на третью сторону, должен незамедлительно получить необходимую информацию, предусмотренную в рамках мер НПК;

б) субъекты должны предпринять надлежащие шаги для того, чтобы иметь возможность без задержки по запросу получить копии идентификационных данных и другую соответствующую документацию, подпадающую под действие требований НПК, от третьей стороны;

в) субъект должен убедиться в том, что деятельность третьей стороны

регулируется, над ней осуществляется надзор или в отношении нее ведется мониторинг и что эта третья сторона принимает меры по выполнению требований НПК и хранения данных в соответствии с Рекомендациями 10 и 11;

г) при предоставлении права делегированной идентификации должна учитываться информация о страновом риске при определении стран, в которых может находиться третья сторона, соответствующая необходимым требованиям.

В целях должного исполнения обязанностей по ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендацией 11 субъекты обязаны хранить по меньшей мере в течение пяти лет все необходимые записи об операциях (сделках), как внутренних, так и международных, с тем чтобы иметь возможность оперативно реагировать на запросы компетентных органов о предоставлении информации. Такие записи должны быть достаточны для того, чтобы позволять «восстановить» отдельные операции (сделки), (включая суммы и виды валют, если сделки совершались в иностранной валюте), и, если это необходимо, служить доказательством при судебном преследовании преступной деятельности.

Хранению подлежит информация, полученная в результате применения мер НПК (например, копии данных официальных идентификационных документов, таких как паспорта, идентификационные карты, водительские права или аналогичные документы), файлы счетов и деловую переписку, включая результаты любого предпринятого анализа (например, запросы на установление предпосылок и цели комплексных необычных больших сделок), в течение по крайней мере пяти лет после окончания деловых отношений или после даты разовой сделки.

Кроме того, ФАТФ определены дополнительные меры по отдельным видам клиентов и видам деятельности, а именно:

а) клиент является публичным должностным лицом (ПДЛ) (Рекомендация 12),

б) банки-корреспонденты (Рекомендация 13)

в) Услуги перевода денег или ценностей (Рекомендация 14)

г) новые технологии (Рекомендация 15),

д) электронные переводы средств (Рекомендация 16),

Так, согласно Рекомендации 12 субъекты обязаны в отношении иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ), помимо применения обычных мер НПК должны:

- 1) использовать соответствующие системы управления рисками для определения того, является ли клиент или бенефициарный собственник ИПДЛ;
- 2) получать разрешение старшего руководства на установление (или продолжение для существующих клиентов) таких деловых отношений;
- 3) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств;
- 4) осуществлять углубленный постоянный мониторинг деловых отношений.

Аналогично субъекты должны выявлять среди своих клиентов или бенефициарных собственников своих клиентов национальных ПДЛ или ПДЛ международной организации. В случаях, если деловым отношениям с такими лицами присвоен повышенный уровень риска, применяются меры, указанные в пунктах 2-3.

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

Согласно Рекомендации 13 финансовые учреждения обязаны в отношении трансграничных корреспондентских банковских и иных аналогичных отношений, помимо применения обычных мер НПК клиентов:

- 1) собирать информацию об учреждении-респонденте, достаточную для получения полного представления о характере его деловой деятельности и определения на основе открытой информации его репутации и качества надзора, включая то, проводились ли в отношении него расследования на предмет ОД/ФТ или применялись ли в отношении него меры со стороны контролирующих органов;
- 2) оценивать применяемые учреждением-респондентом меры по ПОД/ФТ;
- 3) получать разрешение старшего руководства на установление новых корреспондентских отношений;
- 4) четко понимать распределение обязанностей между корреспондентами;
- 5) в отношении «сквозных счетов» получать удовлетворительное подтверждение того, что банк-респондент провел НПК в отношении клиентов, имеющих прямой доступ к счетам банка-корреспондента, и что он имеет возможность предоставлять необходимую информацию по НПК по запросу банка-корреспондента.

Финансовым учреждениям запрещено вступать в корреспондентские банковские отношения с банками-ширмами или продолжать их. Также финансовые

учреждения обязаны убедиться, что респондентские учреждения не разрешают использование своих счетов банками-ширмами.

В соответствии с Рекомендацией 14 деятельность лиц, предоставляющих услугу перевода денег или ценностей (УПДЦ) должна лицензироваться или иным образом регистрироваться и подпадала под эффективные системы мониторинга контроля. Должен также быть обеспечен контроль лицами, действующими в качестве агента провайдера УПДЦ.

Рекомендацией 15 установлено, что субъектам первичного финансового мониторинга следует оценивать риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с:

а) разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи,

б) использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов.

Такая оценка риска должна проводиться до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий с принятием соответствующих мер для контроля и снижения этих рисков.

Для управления и минимизации рисков, возникающих из виртуальных активов деятельность провайдеров услуг в сфере виртуальных активов должна регулироваться в целях ПОД/ФТ, а также подлежать эффективным системам мониторинга и обеспечения соблюдения мер по ПОД/ФТ.

В соответствии с Рекомендацией 16 электронные переводы денег должны содержать информацию об отправителе. Эта информация должна сопровождать электронный перевод по всей цепочке платежа.

Субъекты первичного финансового мониторинга должны осуществлять мониторинг электронных переводов в целях выявления тех из них, в отношении которых отсутствует требуемая информация об отправителе и/или получателе, и принимать соответствующие меры. При обработке электронных переводов должны приниматься меры по замораживанию. Также должно быть запрещено проведение операций с установленными лицами и организациями в соответствии с обязательствами, которые определены в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, таких как резолюция 1267 (1999) и резолюции, принятые в ее развитие, и резолюция 1373 (2001), относящихся к предупреждению и подавлению терроризма и финансированию терроризма.

1.2. Требования национального законодательства к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов

[СЛАЙД 3] Правовую основу проведения идентификации и изучения клиентов в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ составляют:

1. Рекомендации ФАТФ;

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);

для кредитных организаций:

1. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

2. Положение Банка России от 15.10.2015 № 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»,

для некредитных финансовых организаций:

1. Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

2. Положение Банка России от 12.12.2014 № 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»,

для субъектов, неподнадзорных Банку России¹:

¹ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации): лизинговыми компаниями; организациями федеральной почтовой связи; организациями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий (за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 667);

2. Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 492);

3. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (далее - приказ Росфинмониторинга № 366);

4. Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы

технического назначения); организаторами азартных игр; операторами лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее; организациями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторами по приему платежей; коммерческими организациями, заключающими договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи; операторами связи, занимающими существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных; б) индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (далее - индивидуальные предприниматели); адвокаты, нотариусы, лица, оказывающие юридические и бухгалтерские услуги, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (далее – субъекты ст. 7.1) (при совместном упоминании – субъекты первичного финансового мониторинга, субъекты).

разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (далее – приказ Росфинмониторинга № 361).

В соответствии с положениями статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъекты первичного финансового мониторинга обязаны:

- до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя,

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов,

- при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма,

- обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах,

- в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывать правила внутреннего контроля.

- назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Согласно положениям национального антиотмывочного законодательства, документом, регламентирующим порядок организации и осуществления внутреннего контроля в целях ОД/ФТ у субъекта первичного финансового мониторинга, являются правила внутреннего контроля.

Мероприятия по проведению надлежащей проверки клиента закрепляются в соответствующих программах ПВК.

В рамках настоящего учебно-методического материала будет рассматриваться организация и осуществление внутреннего контроля в части надлежащей проверки клиента, оценке его рисков, хранению данных на примере субъектов статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, неподнадзорных Банку России.

[СЛАЙД 4] При разработке программы идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (далее - программа идентификации) и программы изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании (далее - программа изучения клиента) ПВК субъектом учитываются положения постановления Правительства № 661, приказов Росфинмониторинга № 366 и № 361.

Субъекты руководствуются следующими дефинициями:

клиент - это физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - организация).

Под «обслуживанием» необходимо понимать наличие гражданско-правовых отношений между лицом и организацией, в которых последняя обязана совершить в пользу другого лица определенное действие в соответствии с заключенным между сторонами договором, а именно передать имущество, выполнить работу и т.д.;

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 – это 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.

Например, учитывая положения Главы 3 Гражданского кодекса Российской Федерации, бенефициарными владельцами граждан, относящихся к категориям малолетних, несовершеннолетних, недееспособных либо ограниченно дееспособных будут являться родители, усыновители, опекуны или попечители (в зависимости от жизненных обстоятельств);

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;

упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

[СЛАЙД 5] Программа идентификации включает следующие мероприятия:

1) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента;

2) принятие обоснованных и доступных в сложившихся

обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в объёме как для физического лица, и проверке достоверности этих сведений;

3) проверку наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения;

4) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также национальных публичных должностных лиц;

5) выявление лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на указанной территории);

б) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ, в соответствии с программой оценки риска;

7) обновление сведений о клиенте, представителе клиента выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

1.2.1. Идентификация клиента

[СЛАЙД 6] Субъекты обязаны идентифицировать как клиентов (физических или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, иностранные структуры без образования юридического лица), которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания), так и клиентов, которых предполагается принять на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений.

При этом должны быть установлены следующие сведения:

1) *в отношении физических лиц* - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на

пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случае проведения упрощенной идентификации - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;

[СЛАЙД 7] 2) *в отношении юридических лиц* - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;

[СЛАЙД 8] *в отношении иностранной структуры без образования юридического лица* - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).

Объём сведений, подлежащих установлению и документальному закреплению также закреплён в приложениях 1 и 2 к приказу Росфинмониторинга № 366.

Идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя осуществляется до приема на обслуживание, за исключением случаев, когда она может не проводиться.

Так, при условии отсутствия подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ, идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев не проводится, в частности, в следующих случаях²:

1) при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, сумма которых не превышает 15 000 рублей либо её эквивалент в иностранной валюте,

2) при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму менее 40 000 рублей, либо её эквивалента в иностранной валюте, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для совершения покупки физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму, не превышающую 200 000 рублей, либо её эквивалента в иностранной валюте.

Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

[СЛАЙД 9] Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

1) 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.

Например, к ним относятся:

² установленных подпунктом 2 пункта 1, пунктами 1.1, 1.4-1 и 1.4-2 статьи 7 Федерального закона.

органы законодательной и исполнительной власти (Совет Федераций при Федеральном Собрании и Государственная Дума, Правительство Российской Федерации, суды Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, правоохранительные органы, воинские подразделения, органы государственной власти субъектов РФ (республики, края, области, города федерального значения, автономные области, автономные округа и т.д.); органы местного самоуправления – выборные и другие органы, наделенные полномочиями на решение вопросов местного значения и не входящие в систему органов государственной власти (органы управления муниципальных районов, сельских поселений, городских поселений, городских округов и т.д.);

учреждения, находящиеся в ведении вышеуказанных структур – организации, создаваемые для управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера – больницы, школа и т.д.;

государственные внебюджетные фонды – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и т.д.);

государственные корпорации;

2) международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью. *Например, ООН, ВТО, Интерпол, МАГАТЭ, МВФ, и т.д.;*

3) эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах (раскрытие информации осуществляется в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»);

4) иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России.

Перечень публикуется на официальном сайте ЦБ РФ www.cbr.ru;

5) иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

Также субъекты вправе на основании агентского договора или договора поручения привлекать третьих лиц для сбора сведений и документов, в целях идентификации. Однако непосредственно идентификация проводится субъектом самостоятельно.

Для подтверждения достоверности сведений, полученных при идентификации, субъекты используют:

- а) сведения, содержащиеся в ЕГРИП, ЕГРЮЛ, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
- б) сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов;
- в) информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов;
- г) иные дополнительные источники информации, доступные субъекту на законных основаниях.

В настоящее время из числа субъектов, неподнадзорных Банку России, проведение упрощенной идентификации клиента - физического лица доступно следующим субъектам:

- 1) организациям федеральной почтовой связи при осуществлении почтового перевода денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 рублей,
- 2) букмекерским конторам при приеме интерактивной ставки и выплате выигрыша физическому лицу, от которого принята интерактивная ставка, на сумму, не превышающую 60 тысяч рублей при разовой ставке либо до 200 тыс. руб. в месяц.
- 3) операторам лотерей при выплате, передаче или предоставлении участнику лотереи выигрыша по договору об участии в лотерее при выплате, передаче или предоставлении участнику лотереи выигрыша по договору об участии в лотерее на сумму, не превышающую 100 000 рублей,

При этом упрощенная идентификация проводится только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) операция не подлежит обязательному контролю и в отношении клиента - физического лица отсутствуют сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

2) отсутствуют подозрения на совершение клиентом операций в целях ОД/ФТ;

3) операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и ее совершение не дает оснований полагать, что её целью является уклонение от процедур обязательного контроля.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ, субъект обязан провести полную идентификацию такого клиента.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится одним из следующих способов:

1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) посредством направления клиентом - физическим лицом, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: ФИО, серии и номера документа, удостоверяющего личность, СНИЛС и (или) ИНН, и (или) номера полиса ОМС, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием о себе ФИО и СНИЛС.

В отдельных случаях субъект первичного финансового мониторинга по поручению других субъектов вправе проводить для них идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Так, например, организатор азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе на основании договора вправе поручать кредитной организации, осуществляющей деятельность центра учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор или тотализаторов проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а оператор лотереи вправе поручать на основании договора, в том числе многостороннего, другому оператору лотереи, кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, оператору связи, проведение идентификации или упрощенной идентификации являющегося участником лотереи клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях выплаты, передачи или предоставления выигрыша по договору об участии в лотерее.

1.2.2. Идентификация представителя клиента и выгодоприобретателя

В качестве представителя клиента, подлежащего идентификации, принимается единоличный исполнительный орган юридического лица, а также представитель, действующий от имени и по поручению данного юридического лица по доверенности.

Полномочия представителя физического лица также должны быть подтверждены доверенностью.

В случае, если субъект не располагает информацией о наличии выгодоприобретателей до приема на обслуживание клиента, то необходимо принять меры по их идентификации до проведения операции (сделки).

1.2.3. Выявление бенефициарных владельцев клиента

[СЛАЙД 10] Субъекты обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

В целях оказания методической помощи субъектам по выявлению бенефициарных владельцев клиентов Росфинмониторингом опубликованы Методические рекомендации по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов (Информационное письмо № 57 от 04.12.2018).

Признание физического лица бенефициарным владельцем должно основываться на имеющихся и (или) получаемых субъектом документах и (или) информации.

[СЛАЙД 11] Примеры физических лиц, которые могли бы рассматриваться как бенефициарные владельцы:³

а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход⁴).

б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений.

в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности.

г) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам.

д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.

е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.

ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.

В целях установления бенефициарного владельца траста или иного юридического образования либо выявления указанных лиц в цепочке владения, используется, в том числе, информация об учредителях, доверительных собственниках (участниках), протекторах, выгодоприобретателях или классах

³ Руководство ФАТФ – Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), 2014 // www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/transparency-and-beneficial-ownership.html;

⁴ Участие в капитале более 25 процентов;

выгодоприобретателей и любых других физических лиц, имеющих действительный контроль над трастом или иным юридическим образованием.

В целях оказания методической помощи субъектам по выявлению бенефициарных владельцев клиентов Росфинмониторингом опубликованы Методические рекомендации по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами (Информационное письмо Росфинмониторинга от 12.12.2017 № 53).

[СЛАЙД 12] Выявление может проводиться следующими способами:

а) включение в договор с клиентом (публичную оферту для клиентов) обязанности последнего представлять сведения о своих бенефициарных владельцах,

б) анкетирование клиента (направление клиенту запроса, составленного самостоятельно с учетом перечня сведений, необходимых для идентификации бенефициарного владельца, установленных соответствующими нормативными правовыми актами),

в) изучение учредительных документов клиентов - юридических лиц, устный опрос клиента с фиксированием сведений в анкете бенефициарного владельца клиента,

г) использование внешних доступных субъекту первичного финансового мониторинга на законных основаниях источников информации (например, общедоступные средства массовой информации, Интернет, коммерческие базы данных (СПАРК, X-Compliance, Коммерсант-Картотека и пр.).

Признание физического лица бенефициарным владельцем клиента должно являться результатом анализа совокупности имеющихся у субъекта документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице, как непосредственно представленных клиентом, так и полученными субъектом самостоятельно.

В случае расхождения сведений о бенефициарном владельце, представленных клиентом, и установленных субъектом самостоятельно, субъекту следует провести обновление сведений о бенефициарном владельце, посредством повторного запроса соответствующих сведений у клиента в течение 7 дней с момента возникновения сомнений в достоверности представленной клиентом информации.

При сохранении расхождений в сведениях о бенефициарном владельце, в анкете бенефициарного владельца целесообразно зафиксировать информацию как представленную клиентом, так и полученную субъектом самостоятельно. Данный факт должен учитываться при оценке степени (уровня) риска клиента.

В случае если структура собственности и (или) организационная структура клиента, являющегося юридическим лицом - нерезидентом, либо организационная форма клиента, являющегося иностранной структурой без образования юридического лица, не предполагает наличие бенефициарного владельца и (или) единоличного исполнительного органа (руководителя), то субъекты фиксируют информацию об этом в анкете.

В случае, если в результате принятых мер бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен, им может быть признан единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица.

Однако следует учитывать, что непредставление клиентом сведений о бенефициарном владельце либо преднамеренное предоставление неполных сведений, не может являться безусловным основанием для признания единоличного исполнительного органа клиента в качестве бенефициарного владельца, без проведения соответствующих мероприятий и анализа полученных от клиента документов и сведений.

В такой ситуации субъект должен отказать в приёме на обслуживание.

[СЛАЙД 13] Следует помнить, что положениями статьи 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ юридические лица обязаны располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении первичных идентификационных данных, ежегодно обновлять сведения о бенефициарных владельцах или по мере изменения указанных сведений, а также хранить информацию и документы, подтверждающие принятие мер по установлению сведений о бенефициарном владельце (запросы учредителям (участникам) и ответы на них), в том числе, в случае признания бенефициарным владельцем единоличного исполнительного органа клиента в течении 5 лет.

Положения указанной нормы распространяются как на юридических лиц-резидентов, так и на иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

1.2.4. Выявление публичных должностных лиц (ПДЛ) и близких к ним

[СЛАЙД 14] В соответствии с требованиями статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, субъекты первичного финансового мониторинга в дополнение к применяемым мерам по идентификации клиентов обязаны, в том числе:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ), должностных лиц публичных международных организаций (ПДЛМО), а также российских публичных должностных лиц (РПДЛ).

2) принимать на обслуживание ИПДЛ только на основании письменного решения руководителя субъекта или уполномоченного им лица. Аналогичное требование распространяется также на ПДЛМО и РПДЛ в случае, если операциям таких клиентов присвоена высокая степень (уровень) риска совершения таких операций в целях ОД/ФТ.

3) принимать меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества ИПДЛ;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям, осуществляемым находящимися на обслуживании у субъекта публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

Категории публичных должностных лиц (ПДЛ):

[СЛАЙД 15] **1. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную

функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, а именно:

Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

Министры, их заместители и помощники;

Высшие правительственные чиновники;

Руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

Государственный прокурор и его заместители;

Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);

Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

Послы;

Руководители государственных корпораций;

Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.⁵

Необходимо учитывать, что вышеприведенный перечень должностей, по которым определяется принадлежность к ИПДЛ, не является исчерпывающим и может варьироваться в зависимости от государственного устройства той или иной страны.

Принадлежность лица к категории ИПДЛ определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

[СЛАЙД 16] 2. Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО) – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории)⁶, в частности:

⁵ Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003) Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН).

⁶ Общий словарь к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:

Организация Объединенных Наций (ООН),
Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
Экономический и Социальный Совет ООН
Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК)
Международный олимпийский комитет (МОК)
Всемирный банк (ВБ)
Международный валютный фонд (МВФ)
Европейская комиссия
Европейский центральный банк (ЕЦБ)
Европарламент;
и др.

2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:

Международный суд ООН
Европейский суд по правам человека
Суд Европейского союза
и др.

Принадлежность лица к категории ПДЛМО определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

[СЛАЙД 17] 3. Российские публичные должностные лица (РПДЛ)

Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

В качестве источника информации в отношении государственных должностей Российской Федерации необходимо использовать Указ Президента

Российской Федерации от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации».

Информация о должностях членов Совета директоров Банка России размещена на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru).

Субъекты самостоятельно осуществляют мониторинг действующего национального законодательства для определения должностей, относящихся к РПДЛ. К ним, в том числе относятся:

1. Президент Российской Федерации;
2. Председатель Правительства Российской Федерации;
3. Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
4. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
5. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации;
6. Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;
7. Министр Российской Федерации - полномочный представитель Президента Российской Федерации в федеральном округе;
8. Министр Российской Федерации - Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации;
9. Федеральный министр;
10. Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве);
11. Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) Российской Федерации при международной организации (в иностранном государстве);
12. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;
13. Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;
14. Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
15. Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;
16. Председатель Государственной Думы Федерального Собрания;
17. Первый заместитель, заместитель Председателя Государственной Думы Федерального Собрания;
18. Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания;
19. Председатель подкомитета комитета Государственной Думы Федерального Собрания;

20. Член комитета (комиссии) Государственной Думы Федерального Собрания (депутаты Государственной Думы Федерального Собрания);
21. Председатель Конституционного Суда Российской Федерации;
22. Заместитель Председателя Конституционного Суда Российской Федерации;
23. Судья - секретарь Конституционного Суда Российской Федерации;
24. Судья Конституционного Суда Российской Федерации;
25. Председатель Верховного Суда Российской Федерации;
26. Первый заместитель, заместитель Председателя Верховного Суда Российской Федерации;
27. Судья Верховного Суда Российской Федерации;
28. Председатель Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации;
29. Первый заместитель, заместитель Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации;
30. Судья Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации;
31. Генеральный прокурор Российской Федерации;
32. Председатель Следственного комитета Российской Федерации;
33. Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации;
34. Уполномоченный по правам человека;
35. Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации;
36. Председатель Счетной палаты;
37. Заместитель Председателя Счетной палаты;
38. Аудитор Счетной палаты;
39. Председатель Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
40. Заместитель Председателя Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
41. Секретарь Центральной избирательной комиссии Российской Федерации;
42. Член Центральной избирательной комиссии Российской Федерации (замещающий должность на постоянной основе);
43. Председатель федерального суда;
44. Заместитель Председателя федерального суда;
45. Судья федерального суда;
46. Генеральный директор Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации и др.

4. Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

Выявлению подлежат ПДЛ из числа клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и ранее принятых на обслуживание, в независимости от формы обслуживания.

Следует учитывать, что выявление ПДЛ осуществляется как при совершении разовых операций (сделок), так и при установлении деловых отношений, предполагающих осуществление более чем одной операции (сделки).

[СЛАЙД 18] Для выявления ПДЛ рекомендуется следующее:

1. Анкетирование и устный опрос

При проведении идентификации клиента до приема на обслуживание либо при обновлении сведений о лице уже находящемся на обслуживании, клиенту (представителю клиента) предоставляется анкета для самостоятельного заполнения.

В составе анкеты предусматриваются специальные поля, в которых клиент (представитель клиента) самостоятельно проставляет отметку о его принадлежности к ПДЛ (лицам, связанным с ПДЛ), либо об отсутствии таковой.

После заполнения анкеты, клиенту в рамках устного опроса задаются уточняющие вопросы относительно его возможной принадлежности к категории ПДЛ или лицам, связанным с ПДЛ. При этом разъясняется порядок отнесения лица к ПДЛ, например, посредством предоставления справочных материалов относительно содержания понятий ИПДЛ, ПДЛМО и РПДЛ, а также лиц, связанных с ПДЛ.

2. Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных

В целях верификации данных, сформированных по результатам анкетирования и устного опроса, субъект обращается к общедоступной информации, размещаемой органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (например, www.declorator.org), анализирует информацию российских и иностранных компаний, предлагающих информационные продукты, таких, как, например, Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), информационное агентство ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»), акционерное общество «Финмаркет» («X-Compliance»), ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты

«Знай своего клиента»), ЗАО «СКРИН», а также иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях.

Порядок принятия ПДЛ на обслуживание разрабатывается субъектом самостоятельно и закрепляется в программе идентификации. Должна быть разработана форма письменного документа, в которой будет фиксироваться решение должностного лица субъекта о принятии/непринятии ПДЛ на обслуживание. При этом отказ клиенту в принятии на обслуживание только по причине его отнесения к категории ПДЛ не допустим.

Меры по выявлению и принятию на обслуживание непосредственно ПДЛ аналогичным образом применяются в целях принятия на обслуживание лиц, связанных с ПДЛ.

1.2.5. Выявление лиц, подлежащих целевым финансовым санкциям

Субъекты обязаны проверить в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца наличие или отсутствие сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, посредством проверки информации о них, размещенной исключительно в личном кабинете субъекта на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Перечни».

Использование указанных перечней, размещенных на иных ресурсах, недопустимо.

Проверка проводится по:

1. перечню террористов/экстремистов, который формирует Росфинмониторинг,
2. перечню лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, который формирует Совет безопасности ООН,
3. решениям межведомственного координационного органа, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма.

Проверка может осуществляться посредством:

1. контекстного поиска,
2. скачивания соответствующих перечней с последующей прогрузкой во внутреннюю информационную систему субъекта,
3. просмотра каждого из вышеперечисленных перечней.

Проверка должна осуществляться по перечням актуальным на момент принятия клиента на обслуживание, а также обновления информации о клиенте.

Информация о дате и результатах проверок фиксируется в анкете клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента.

Кроме того, в целях применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества проверка по указанным перечням осуществляется незамедлительно, но не позднее суток с момента их обновления в Личном кабинете субъекта на официальном сайте Росфинмониторинга, не допуская совершения операций с клиентами до завершения такой проверки.

Также организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди своих клиентов:

1) юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

2) физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или физического лица, в отношении которых подлежат применению меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

в) физических или юридических лиц, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом приостановлены по решению суда в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ.

1.2.6. Выявление лиц из стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ

Организации и индивидуальные предприниматели обязаны принимать меры по выявлению среди своих клиентов, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

В настоящее время в соответствии с приказом Росфинмониторинга № 361 к таким странам отнесены Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика.

Отметка о принадлежности клиента к указанным странам фиксируется в Анкете клиента.

1.2.7. Обновление сведений о клиенте, представителе клиента выгодоприобретателе и бенефициарном владельце

Субъекты обязаны обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах 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 сведений осуществляется в отношении всех клиентов, находящихся на обслуживании на момент наступления у субъекта обязанности по их обновлению.

Обновление сведений может не проводиться при одновременном наличии двух условий:

а) если предпринятые меры по обновлению сведений не позволили завершить обновление сведений;

б) со дня принятия мер по обновлению сведений не проводились операции клиентом или в отношении клиента.

В этом случае, обновление сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должно быть завершено до проведения операции, с которой клиент обратился к субъекту для её проведения.

1.2.8. Оценка степени (уровня) риска

При проведении идентификации клиента субъекты оценивают и присваивают клиенту степень (уровень) риска на основании программы оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ, включенной в правила внутреннего контроля и разработанной в соответствии с требованиями к ПВК.

1.2.9 Документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации

Идентификация и обновление сведений осуществляется на основании предоставленных клиентом подлинников документов или надлежащим образом заверенных копий, действительных на дату их представления (получения).

Для идентификации и обновления сведений субъекты вправе использовать представленные клиентом сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в

соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 г № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Если для идентификации либо обновления информации требуется только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются субъекту с приложением перевода на русский язык, верность которого засвидетельствована нотариально.

Данное требование не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта, вид на жительство).

В случаях, предусмотренных субъектом во внутренних документах, перевод документа (его части) на русский язык вправе выполнить работник субъекта, уполномоченный на осуществление перевода внутренними распорядительными документами либо лицо, предоставляющее услуги перевода. В этом случае перевод должен быть подписан работником, который его осуществил, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности и скреплен печатью субъекта или лица, предоставляющего услуги перевода (при наличии печати).

Документы, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица и выданные компетентными органами иностранных государств, не являющихся участниками Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных

документов⁷, принимаются субъектом при наличии консульской легализации, в отношении иных лиц требуется наличие на представляемых документах апостиля, удостоверяющего подлинность подписи, должность лица, подписавшего документ, и подлинность оттиска печати или штампа, которым заверен этот документ.

Все сведения, полученные субъектом в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, результаты вышеописанных мероприятий, фиксируются в анкете (досье), в том числе , дата начала - прекращения отношений с клиентом, дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента, ФИО и должность работника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также работника, заполнившего (обновившего) анкету клиента, подпись уполномоченного работника в случае ведения анкеты на бумажном носителе.

Анкета может формироваться на бумажном носителе или в электронном виде по усмотрению субъекта, что должно быть зафиксировано в ПВК.

Копии документов, полученные субъектом при проведении идентификации, приобщаются к анкете, формируя досье клиента.

При обновлении информации формируется новая анкета, которая приобщается к досье клиента.

Досье клиента подлежит хранению в соответствии с программой хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля (далее - программа хранения информации), включенной в ПВК и разработанной в соответствии с требованиями к ПВК.

При проведении идентификации субъект вправе требовать представления сведений и документов, необходимых для идентификации. При этом в соответствии с положениями пункта 14 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ клиент обязан предоставлять субъекту, информацию, необходимую для исполнения им требований по ПОД/ФТ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

⁷ Подписана в Гааге 5 октября 1961 года, Бюллетень международных договоров, N 6, 1993.

ГЛАВА 2. ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ПО ОТКАЗУ В ОБСЛУЖИВАНИИ И ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

[СЛАЙД 19] Непредставление клиентом сведений для идентификации себя, своего представителя, выгодоприобретателей, а также своих бенефициарных владельцев, а также сведений, запрашиваемых субъектом в соответствии с п. 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ является основанием для отказа клиенту в обслуживании.

Информирование Росфинмониторинга по данным фактам не предусмотрено.

Непредставление указанных сведений при обновлении ранее представленных сведений является основанием для рассмотрения субъектом вопроса о применении меры по отказу клиенту в совершении операции, предусмотренной пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Указанная норма гласит, что субъекты вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

В соответствии с приказом Росфинмониторинга № 103 одним из критериев необычных сделок является «Отказ клиента (представителя клиента) в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (код 1106).

Таким образом, операция должна быть выявлена как необычная с последующим рассмотрением вопроса о признании её подозрительной и применении соответствующих мер реагирования, например, отказа в проведении.

Решение об отказе принимается руководителем организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или специально уполномоченными им лицами.

В случае принятия решения об отказе от проведения операции, организация и индивидуальный предприниматель обязаны представить «отказнику» информацию о дате и причинах принятия соответствующего

решения в порядке, установленном договором с клиентом или действующими у субъекта публичными правилами, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе. Информация о каждом случае отказа от проведения операции должна быть представлена в Росфинмониторинг в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отказе от проведения операции.

Реализация мероприятий по отказу осуществляется в соответствии с программой, регламентирующей порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции ПВК (далее – программа по отказу).

В соответствии с положениями антиотмывочного закона клиент, в отношении которого приняты ограничительные меры в виде отказа от совершения операции, имеет право на «реабилитацию».

В указанных целях он направляет субъекту требуемый пакет информации, который последний должен рассмотреть в течение 7 дней и проинформировать клиента об отсутствии оснований для отказа либо о сохранении первоначально принятого решения об отказе.

При устранении оснований для отказа, сведения о котором ранее направлены в Росфинмониторинг, субъект обязан представить в уполномоченный орган сведения о таком устранении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем устранения соответствующего основания.

В случае, если по итогам рассмотрения представленных клиентом документов и сведений решение субъекта осталось неизменным, то клиент-«отказник» вправе обжаловать данное решение в судебном порядке.

В случае принятия судом решения об отсутствии оснований для отказа в проведении операции, субъект обязан направить информацию в Росфинмониторинг об отсутствии таких оснований не позднее одного рабочего дня, следующих за днём вступления в силу соответствующего решения.

Кроме того, в соответствии с пунктом 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ субъектам запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.

Также субъектам запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

ГЛАВА 3. ИЗУЧЕНИЕ КЛИЕНТА

[СЛАЙД 20] Изучение клиента предусматривает проведение мероприятий, направленных на получение информации:

1) о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом,

Например, сведения о планируемых операциях в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, и (или) основные контрагенты, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами или имуществом.

2) на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения,

Например:

➤ *копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),*

➤ *копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо*

➤ *копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);*

➤ *копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год*

➤ *справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;*

➤ сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом),

➤ сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах

3) деловой репутации клиентов,

Под определением деловой репутации клиента, понимается его оценка, основывающаяся на общедоступной информации. *Например:*

➤ сведения, содержащиеся во внешних источниках информации (СМИ, сеть «Интернет» и др.),

➤ информация о совершении им противоправных действий,

➤ информация о его социальной активности и т.п.

➤ отзывы о клиенте других клиентов организации, имеющих с ним деловые отношения,

➤ отзывы от других организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих организаций об оценке деловой репутации данного клиента.

4) вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ.

ГЛАВА 4. ОЦЕНКА РИСКОВ КЛИЕНТОВ И СОВЕРШАЕМЫХ ИМИ ОПЕРАЦИЙ

[СЛАЙД 21] Ключевой рекомендацией ФАТФ, составляющей основу формирования эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, является Рекомендация 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода».

Она устанавливает не только обязательства стран по проведению внутринациональной оценки рисков ОД/ФТ в целях последующего эффективного распределения ресурсов компетентных органов, направленных на снижение выявленных рисков, но и предписывает субъектам первичного финансового мониторинга внедрять свои механизмы для оценки рисков своих клиентов и совершаемых ими операций в целях своевременного выявления их

недобросовестных проявлений и противодействия вовлечению субъекта в схемы ОД/ФТ.

Согласно рекомендации ФАТФ финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать соответствующие меры по выявлению и оценке своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма (по клиентам, странам и географическим регионам; продуктам, услугам, операциям и каналам сбыта). Они должны документировать эти оценки, чтобы иметь возможность продемонстрировать основания оценки, обеспечивать их актуальность, а также иметь соответствующие механизмы для предоставления информации по оценке рисков в компетентные органы и СРО.

Характер и степень любой оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма должны соответствовать характеру и размеру бизнеса.

Финансовые учреждения и УНФПП должны всегда понимать свои риски ОД/ФТ.

Также субъекты обязаны иметь политику, средства контроля и процедуры, которые позволяют им эффективно контролировать и снижать выявленные риски (установленные либо страной, либо непосредственно финансовым учреждением или УНФПП). Политики, средства контроля и процедуры должны утверждаться руководством, а меры контроля и снижения рисков (как высоких, так и низких) — соответствовать национальным требованиям и указаниям компетентных органов и СРО.

При выявлении высокого уровня рисков финансовые учреждения и УНФПП обязаны принимать расширенные меры контроля и снижения этих рисков.

При выявлении низкого уровня рисков финансовым учреждениям и УНФПП может быть разрешено принимать упрощенные меры контроля и снижения этих рисков.

Одной из программ, устанавливающих порядок работы субъекта по оценке и управлению собственными рисками ОД/ФТ является программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска), являющейся обязательной к включению в состав правил внутреннего контроля субъекта.

При организации работы по оценке рисков работники субъекта первичного финансового мониторинга должны знать и понимать имеющиеся риски ОД/ФТ на национальном и секторальном уровнях, т.е. учитывать результаты оценок рисков ОД/ФТ, зафиксированных в отчетах о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР ОД/ФТ), а также в отчете о секторальной оценке риска, соответствующей виду деятельности субъекта (СОР ОД/ФТ).

Публичные версии НОР ОД/ФТ доступны субъектам для ознакомления на официальном сайте Росфинмониторинга, в Личных кабинетах субъектов на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах надзорных органов и профессиональных объединений субъектов, а также в информационно-правовых системах «Консультант+» и «Гарант».

[СЛАЙД 22] СОР ОД/ФТ доступны субъектам для ознакомления в Личных кабинетах субъектов на официальном сайте Росфинмониторинга, а также на официальных сайтах надзорных органов и профессиональных объединений субъектов.

[СЛАЙД 23] При оценке рисков также должны учитываться рекомендации уполномоченного органа, в частности:

1. Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»,

2. Информационное письмо Росфинмониторинга от 23.11.2018 № 56 «О методических рекомендациях по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

3. Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями»,

4. имеющиеся типологии ОД/ФТ, размещаемые в личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и иных доступных источниках.

[СЛАЙД 23] Оценка рисков субъектов первичного финансового мониторинга должна строиться, исходя из следующих ключевых определений:

Угроза - это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике и т.д.), т.е. преступники и поддерживающие их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД.

Уязвимость - совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность субъекта и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы.

Риск отмывания денег - возможность нанесения ущерба субъекту первичного финансового мониторинга, 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.

Риск финансирования терроризма - вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям;

Последствия - означают влияние или вред, которые могут быть оказаны или причинены рисками ОД/ФТ, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом.

[СЛАЙД 25] В программу оценки риска необходимо включить следующие разделы:

1. Методика оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания, в которой рекомендуется предусмотреть:

а) классификацию рисков по следующим категориям:

1) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее – страновые риски);

2) риски, связанные клиентами (далее – клиентские риски);

3) риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (далее – операционные риски).

Субъекты первичного финансового мониторинга вправе разрабатывать дополнительные классификаторы рисков ОД/ФТ по своему усмотрению.

б) структуру степеней (уровней) риска.

В настоящее время количество степеней риска устанавливается субъектом самостоятельно. Росфинмониторингом рекомендовано придерживаться подходов, закрепленным в НОР ОД/ФТ, а именно 4-х уровневой системы, включающей в себя низкий, умеренный, повышенный и высокий уровни риска, но не менее 3-х уровневой системы (низкий, умеренный и высокий).

в) порядок присвоения степени (уровня) риска ОД/ФТ, а также пересмотра присвоенной клиенту степени (уровня) риска ОД/ФТ.

2. Порядок фиксирования результатов оценки риска ОД/ФТ.

3. Управление рисками ОД/ФТ, который предусматривает принятие мер по снижению рисков ОД/ФТ и смягчению их возможных последствий.

Порядок оценки риска совершения клиентом операций, направленных ОД/ФТ до приема его на обслуживание

Оценка рисков до приема на обслуживание проводится в отношении клиентов:

- которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания) вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг (выполняемых работ, реализуемых товаров) либо заключаемых сделок (совершаемых операций);

- которых планируется принять на обслуживание, предполагающее осуществление более чем одной операции (сделки).

Решение о присвоении какой-либо степени (уровня) риска ОД/ФТ должно приниматься на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа имеющейся информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации программы изучения клиента правил внутреннего контроля, в том числе:

- идентификационные данные клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

- результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения

об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

- результаты проверки на предмет наличия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца принятого Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества⁸;

- результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц⁹ либо связанных с ними лиц. Рекомендуются также проводить проверку бенефициарных владельцев клиента в целях выявления вышеуказанных лиц;

- результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет Рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с субъектом первичного финансового мониторинга;

- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента;

- сведения о финансовом положении клиента;

- сведения о деловой репутации клиента;

- иные сведения, самостоятельно определяемые субъектами первичного финансового мониторинга.

8 Пункт 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

9 Иностранцев публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, или должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

[СЛАЙД 26] Применительно к категориям риска ОД/ФТ необходимо учитывать следующие риски:

Страновые риски:

1. страны¹⁰, по данным надежных источников¹¹, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ¹²;
2. страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
3. страны, по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.;
4. страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
5. страны с повышенной террористической активностью.

Клиентские риски:

1. *связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:*
 - а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
 - б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения

¹⁰ Под странами понимаются государства (юрисдикции), резидентом которых является клиент или его бенефициары и контрагенты;

¹¹ «Надежными источниками» считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт»;

¹² актуальный перечень юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах ПОД/ФТ, с описанием основным направлений работы в целях устранения существующих пробелов размещается на официальном сайте ФАТФ (<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents.html>);

здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;

в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;

г) необъяснимые изменения в собственности клиента;

д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;

е) частые или необъяснимые смены членов руководства;

ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

и) клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)¹³;

к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;

л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;

м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти;

2. связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:

¹³ См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)»;

а) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);

в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;

г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;

д) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;

е) строительство;

ж) оказание консалтинговых услуг.

3. связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:

а) клиентами и/или выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами клиента являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);

б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом либо связанным с ним лицом;

в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;

д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

4. связанные с репутационными рисками:

а) наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода,

в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента - юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;

г) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;

д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

5. связанные с поведением лица:

а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;

в) запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ;

г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;

е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;

з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

Операционные риски:

1. связанные с проведением трансграничных операций:

а) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента;

б) операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

д) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

е) наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам;

ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;

з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;

и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;

к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью;

2. *связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:*

а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;

в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;

г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.;

д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;

е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью;

3. связанные с обращением ценных бумаг:

а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранных депозитариях);

в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;

г) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента;

е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами;

4. связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.:

а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;

б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;

в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;

г) многочисленные перепродажи товаров/услуг;

д) деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств

с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

е) осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

ж) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

и) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств;

к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;

л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики,

м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;

н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления

Под предикатным преступлением следует рассматривать участие в организованной преступной группе и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконная торговля оружием; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; инсайдерские сделки и манипулирование рынком, налоговые преступления.

5. связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:

а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

б) осуществление клиентом операций (сделок), в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

Вышеприведенные перечни рисков не являются исчерпывающими и могут самостоятельно дополняться субъектами первичного финансового мониторинга, исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций, актуальных типологий (схем) ОД/ФТ, рекомендаций надзорных органов и т.д., а также специфики осуществляемой деятельности.

В период сложной эпидемиологической обстановки, связанной с распространением COVID-19, проявились следующие риски ОД/ФТ, требующие особого внимания со стороны субъектов первичного финансового мониторинга:

1. Возрастают риски использования мошеннических схем, связанных с производством и оборотом продукции медицинского назначения, а также товаров и услуг в противоэпидемических целях.

2. Повышаются риски незаконных финансовых операций при создании или расширении инфраструктуры, обеспечивающей охрану жизни, здоровья граждан и нормальные жизненные условия населения.

3. Возрастают риски незаконных операций по программам государственной поддержки бизнеса и социальной поддержки населения.

4. Активизируются онлайн-платформы и услуги, которые используя текущую ситуацию, создают риски онлайн-преступности, злоупотребляя доверчивостью пользователей,

5. Повышаются риски сбора финансовых ресурсов для террористических и экстремистских действий под прикрытием сбора пожертвований, благотворительной деятельности и оказания помощи в условиях распространения эпидемии.

6. Активизируются схемы уклонения от уплаты налогов и вывода активов юридических лиц в целях последующего объявления банкротства.

7. Повышается риск необоснованного спроса на наличные денежные средства, а также неоправданного снижения объемов расчетов в тех отраслях, где в текущей ситуации наблюдается повышенный потребительский спрос (товары медицинского назначения, лекарства, продукты питания и иные товары первой необходимости, услуги связи, продажа табачной и алкогольной продукции и др.).

8. Возрастают риски незаконного оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, в связи с повышенным спросом на фоне их высокой ликвидности.

Дополнительная информация о рисках ОД/ФТ, характерных для периода распространения COVID-19, в Руководстве ФАТФ «Отмывание денег и финансирование терроризма, связанные с пандемией COVID-19. Риски и политические меры реагирования» (2020).

Порядок оценки рисков ОД/ФТ в ходе обслуживания клиента

Субъекты первичного финансового мониторинга проводят оценку риска при обслуживании клиента на основании информации, получаемой от клиента в процессе осуществления операций (сделок), а также обновлении сведений, полученных при его идентификации и изучении.

Дополнительными основаниями для пересмотра уровня риска клиента являются:

- совершение клиентом операций (сделок), в отношении которых у субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения, что такие операции (сделки) направлены на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, например, операции (сделки) по своему характеру соответствующие критериям и признакам необычных сделок, установленных Приказом № 103;

- реализация в отношении клиента права отказа в выполнении распоряжения о совершении его операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона

№ 115-ФЗ¹⁴;

- отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.

- клиент осуществляет взаимодействие с субъектом первичного финансового мониторинга исключительно через представителя, действующего по доверенности либо исключительно с использованием электронной почты (при отсутствии возможности связаться по телефону) и т.д.

Управление рисками ОД/ФТ

[СЛАЙД 27] Характер мер по ПОД/ФТ, применяемый субъектами первичного финансового мониторинга, должен зависеть от степени (уровня) риска ОД/ФТ.

Высокие риски ОД/ФТ требуют применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, низкие – упрощенных. При этом применение упрощенных мер недопустимо при наличии подозрений на ОД/ФТ.

Субъекты первичного финансового мониторинга должны осуществлять мониторинг присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ, подразумевающий на постоянной основе оценку факторов, на основании которых он был присвоен.

Кроме того, субъектам первичного финансового мониторинга необходимо разработать процедуры по управлению рисками ОД/ФТ:

1. Порядок пересмотра присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ.

Пересмотр уровня риска осуществляется исходя из наличия совокупности факторов, характеризующих определенный уровень риска.

2. Порядок применения мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ.

К названным мерам можно отнести:

а) усиленные меры по надлежащей проверке клиента:

- запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента,

¹⁴ В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ субъекты первичного финансового мониторинга вправе 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 названного Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;

- запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

- запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом первичного финансового мониторинга, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

- более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска.

- б) направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;

- в) реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

- г) иные меры, разработанные субъектом первичного финансового мониторинга.

Решение о применении какой-либо из мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ, принимается субъектом первичного финансового мониторинга самостоятельно. При этом, при принятии соответствующего решения должна обеспечиваться минимизация риска возможного вовлечения как субъекта первичного финансового мониторинга, так и его сотрудников в процессы ОД/ФТ.

Информирование Росфинмониторинга о выявленных рисках.

[СЛАЙД 28] В настоящее время обязанность по представлению в Росфинмониторинг информации о результатах внутренних оценок рисков законодательно не закреплена.

Однако Методическими рекомендациями по оценке рисков субъектам рекомендовано информировать Росфинмониторинг об актуальных рисках ОД/ФТ, имеющихся в их деятельности не реже одного раза в год или по мере выявления новых рисков ОД/ФТ.

Указанную информацию рекомендовано направлять в электронной форме через Личный кабинет субъекта на портале Росфинмониторинга (раздел – «Риски ОД/ФТ» / «Исходящие»).

В отчет о рисках ОД/ФТ целесообразно включить следующую информацию:

- перечень выявляемых рисков, с присвоенной им степенью (уровнем);
- обоснование присвоения выявляемым рискам соответствующих уровней риска;
- описание применяемых мер по управлению рисками;
- описание проблем, возникающих при выявлении соответствующих рисков,
- иная значимая по мнению субъекта первичного финансового мониторинга информация.

Представляемая субъектами информация будет использована при подготовке очередных национальных и секторальных оценок рисков ОД/ФТ.

ГЛАВА 5. ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ

[СЛАЙД 29] Положениями Федерального закона № 115-ФЗ установлено, что документы и сведения, полученные субъектом в рамках реализации внутреннего контроля, подлежат хранению не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Порядок хранения сведений и информации, закрепляется в программе хранения информации ПВК.

Хранению подлежат:

- а) документы, содержащие сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце;
- б) документы, касающиеся операций (сделок), сведения о которых представлялись в Росфинмониторинг, и сообщений о таких операциях (сделках);
- в) документы, касающиеся операций, подлежащих документальному фиксированию;
- г) документы по операциям, по которым составлялись внутренние сообщения;
- д) внутренние сообщения;
- е) результаты изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- ж) документы, относящиеся к деятельности клиента (в объеме, определяемом субъектом), в том числе деловой переписки и иных документов по усмотрению субъекта;

з) иные документы, полученные в результате применения правил внутреннего контроля.

При этом режим хранения должен обеспечивать своевременный доступ Росфинмониторинга, а также иных органов государственной власти в соответствии с их компетенцией, и с учетом обеспечения возможности их использования в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

Так, например, сведения представляются надзорным органам:

в рамках проведения контрольно-надзорных мероприятий;

в целях проверки достоверности получаемой информации, выявления операций с денежными средствами и иным имуществом, имеющих признаки связи с ОД/ФТ, а также реализации Росфинмониторингом иных возложенных на него функций (в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Росфинмониторинг вправе получать от поднадзорных субъектов информацию об операциях их клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов).

Порядок хранения документов и сведений определяется субъектом самостоятельно.

Заключение

Требования ФАТФ по надлежащей проверке клиентов, а также по проведению субъектами первичного финансового мониторинга оценки рисков ОД/ФТ клиентов и совершаемых ими операций являются ключевыми. Их реализация позволяет субъекту своевременно принять превентивные меры по недопущению вовлечения себя в процессы, связанные с отмытием преступных доходов или финансированием терроризма либо минимизировать негативные последствия от работы с недобросовестным клиентом.

Кроме того, качественная оценка рисков позволяет эффективно выявлять сомнительную деятельность клиента и своевременно информировать Росфинмониторинг об имеющихся рисках, формируя качественный информационный поток.

ВОПРОСЫ ТЕСТИРОВАНИЯ

1. Можно ли не включать в правила внутреннего контроля программу оценки рисков?

а) да, можно

б) можно, если наступление событий, которые предусматривает программа, маловероятны

с) нет, нельзя. Правила внутреннего контроля должны содержать все программы, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667

2. Какие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца включает программа идентификации?

а) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента

б) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев идентификационных данных, и проверке достоверности полученных сведений

с) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

д) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу публичных должностных лиц

е) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

f) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных ОД/ФТ

g) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

h) все ответы верны

3. Что должно быть предусмотрено в программе оценки риска?

a) проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ

b) порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением

c) процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента

d) все ответы верны

4. Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

a) перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов

b) типологиями и схемами ОД/ФТ, размещёнными в Личном кабинете субъекта на портале Росфинмониторинга

c) методическими рекомендациями и информационными письмами Росфинмониторинга

d) организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом

e) все ответы верны

5. Какие категории риска должны быть учтены при разработке программы оценки риска?

- a) страновые риски
- b) клиентские риски
- c) операционные риски
- d) все ответы верны**

6. Укажите типичные признаки фирмы-однодневки:

- a) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
- b) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
- c) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;
- d) необъяснимые изменения в собственности клиента;
- e) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;
- f) частые или необъяснимые смены членов руководства;
- g) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;
- h) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц.
- i) все ответы верны**

7. Назовите процедуры, направленные на снижение риска ОД/ФТ?

- a) запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента, выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;
- b) запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- c) запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом первичного финансового мониторинга, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

d) более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска.

e) направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;

f) реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

g) иные меры, разработанные субъектом первичного финансового мониторинга.

h) все ответы верны

8. В течение какого срока организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить сведения, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля?

a) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом;

b) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношения с клиентом;

c) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня совершения операции;

d) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом.

КЕЙСЫ

Пример отказа в обслуживании по результатам проведения лизинговой компанией НПК:

В лизинговую компанию обратилась организация «А» в целях заключения договора лизинга недвижимого имущества. В качестве продавца выступала организация «Б», оценившая объект в 950 млн руб. При этом денежные средства за указанный объект недвижимости должны были перечисляться на зарубежный счет продавца.

По итогам проведенной НПК было установлено, что организация «А» зарегистрирована менее месяца, имеет минимальный уставный капитал,

находится по адресу массовой регистрации, штат организации состоит из одного человека, а также отсутствует информация о деловой репутации руководителя организации.

В отношении организации «Б» было установлено, что организация имеет задолженность перед бюджетной системой Российской Федерации, а также задолженность по заработной плате перед сотрудниками и находится в предбанкротном состоянии. Фактическая стоимость объекта недвижимого имущества по итогам оценки составила 550 млн руб. При этом собственником объекта недвижимости, помимо организации «Б», также являлась организация «В», в отношении которой в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице.

Лизинговой компанией у организации «А» было запрошена информация об экономическом обосновании совершаемой сделки и потенциальных источниках погашения лизинговых платежей. Организацией «А» соответствующие сведения предоставлены не были, в связи с чем лизинговой компаний было применено право на отказ в совершении операции.

Пример управления рисками в лизинговой компании:

В лизинговой компании степень (уровень) риска клиента может быть пересмотрена (в большую или меньшую сторону), в том числе в случае, если в сведениях о Клиенте произошли соответствующие изменения. Например, клиент имеет «Высокий» уровень риска по причине деятельности, связанной с высоким оборотом наличных (розничная торговля). К моменту очередного обновления сведений, Клиент принял решение о прекращении бизнеса, связанного с розничной торговлей и перепрофилировал бизнес на оптовую торговлю с внесением соответствующих изменений в ОКВЭД. Соответственно, по такому Клиенту степень (уровень) риска может быть понижена.

Пример управления рисками в секторе риэлторов:

В риэлторскую организацию «А» с просьбой провести сделку купли-продажи жилого имущества обратилось физическое лицо, действующее по доверенности в пользу заместителя губернатора региона. В ходе анализа общедоступной информации, размещенной в сети «Интернет», риэлторской организацией был установлен статус публичного должностного лица (ПДЛ) указанного государственного служащего. Таким образом, участие в сделке ПДЛ, а также факт посредничества представителя от лица ПДЛ (по доверенности) является в соответствии с правилами внутреннего контроля организации

индикатором повышенного риска ОД/ФТ. По итогам проведения сделки в уполномоченный орган было направлено сообщение о подозрительной операции.

Пример управления рисками в секторе нотариусов:

К нотариусу А.А. Ивановой обратился представитель юридического лица «А» с целью совершения расчетов, связанных с оплатой задолженностью по договору займа, заключенным ранее с организацией «Б». Представитель пояснил, что не обладает информацией о текущем местонахождении компании «Б» и ее контактных данных, и просил осуществить расчеты с использованием депозитного счета нотариуса. Нотариус, используя систему «СПАРК», выявил высокий уровень риска организации «Б» (индекс должной осмотрительности, индекс финансового риска и индекс платежной дисциплины). Углубленная проверка показала, что организация «Б» зарегистрирована по адресу массовой регистрации, генеральный директор является массовым учредителем. На запрос документов, подтверждающих экономическую обоснованность договор займа, представитель компании «А» отказался представлять соответствующую информацию. Нотариус отказал в заключении договора.

Пример выявления сомнительных операций ПДЛ:

В кредитной организации «Ж» дополнительными элементами досье ПДЛ являются:

информация об ожидаемых суммах операций, а также о годовом доходе (налоговая отчетность о доходе физического лица, справка 2-НДФЛ, информация с агрегаторов данных о декларациях);

оценка уровня коррупционного риска должности (возможность распоряжаться финансовыми / материальными ресурсами, проведение госзакупок и др.);

негативная информация из открытых источников данных;

для состоятельных клиентов также устанавливается информация не только о средствах в банке, но и об источниках благосостояния.

Пример выявления ПДЛ:

Банк «Ч» при принятии на обслуживание клиентов предпринимает меры по выявлению ПДЛ среди клиентов, по установлению ПДЛ, являющихся бенефициарными владельцами клиентов, источников происхождения денежных средств ПДЛ. ПДЛ верифицируются автоматизированным способом с

использованием специальных информационно-аналитических продуктов СПАРК и X-compliance. При выявлении ПДЛ (связи с ПДЛ) такому клиенту устанавливается повышенный уровень риска и всем его операциям уделяется повышенное внимание.

Сведения/документы об источниках происхождения денежных средств ПДЛ представляются клиентами, а также устанавливаются Банком с использованием доступных источников, содержащих различную информацию: официальных сайтов органов исполнительной власти, агрегаторов деклараций ПДЛ (www.declarator.org) и др.

Пример выявления ПДЛ:

В отделение «Банка Р» обратилось физическое лицо. При заведении данных в системе Банка было выявлено совпадение со списком публичных должностных лиц из Worldcheck. Сотрудником Управления комплаенс - контроля была проведена верификация, в результате которой статус иностранного публичного должностного лица был подтвержден. При помощи открытых источников информации установлена должность Клиента, наименование и адрес его работодателя – посол Республики ХХХ; Посольство Республики ХХХ, в г. Москва. Получены сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком – расчетно-кассовое обслуживание (открытие счетов в рублях, долларах, евро; получение заработной платы; безналичная оплата товаров и услуг). Приняты меры по определению источника происхождения денежных средств - заработная плата. Получено письменное разрешение Руководителя Банка на установление сотрудничества с Клиентом. Согласование Руководителя Банка и сотрудника Управления комплаенс-контроля размещено для хранения в досье Клиента. Клиенту присвоен высокий уровень риска с обоснованием «Клиент является публичным должностным лицом (ПДЛ/PEPs) или ближайшие родственники, окружение Клиента являются ПДЛ/PEPs».

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в лизинговой компании:

Организация «Б» работает с клиентами из санкционных стран ФАТФ (например, с гражданами Ирана) следующим образом:

Организация требует от такого клиента наличия документа, подтверждающего долгосрочное пребывание на территории РФ, наличие ясной

и понятной цели пребывания на территории РФ (работа, учеба). Принятие таких клиентов в обязательном порядке согласовывается с подразделением комплаенс и руководством организации. Клиентам устанавливается «Высокий» уровень риска.

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в кредитной организации:

За открытием счетов в «Банк Р» обратилось физическое – лицо - гражданин Ирана, с краткосрочной туристической визой. Цель пребывания на территории РФ была не ясна, долгосрочного нахождения на территории РФ зафиксировано не было. Принимая во внимание высокий риск обслуживания такого потенциального клиента, обслуживание клиента не было согласовано.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — 2019.- Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>.

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

4. Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими

силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 492).

5. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

6. Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)».

7. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

8. Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями».

9. Информационное письмо Росфинмониторинга от 17.04.2020 «О повышении внимания к отдельным операциям (сделкам).

ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ: ОСНОВНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТА ПЕРВИЧНОГО ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Учебно-методические материалы

Автор:

**Шоломицкая О.А., заместитель начальника Управления
организации надзорной деятельности - начальник отдела
взаимодействия с надзорными органами и частным сектором
Росфинмониторинга**





Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ

Февраль 2012

Рекомендация 10 Надлежащая проверка клиента

Рекомендация 11 Хранение данных

Рекомендация 12 Публичные должностные лица

Рекомендация 14 Услуги перевода денег или ценностей

Рекомендация 13 Банки-корреспонденты

Рекомендация 15 Новые технологии

Рекомендация 16 Электронные переводы средств

Нормативные правовые акты, регламентирующие порядок НПК

| Кредитные организации | |
|-----------------------|--|
| | <ul style="list-style-type: none">• Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П• Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П• Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 |

| Некредитные финансовые организации | |
|------------------------------------|--|
| | <ul style="list-style-type: none">• Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П• Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П• Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 |

| Иные субъекты ст. 5 и 7.1 | |
|---------------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none">• Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667• Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492• Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 № 366• Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 |

ИДЕНТИФИКАЦИЯ и УПРОЩЕННАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ

идентификация - совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем

упрощенная идентификация - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица ФИО, серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, ПФР, ФОМС и (или) государственной информационной системы;
- с использованием ЕСИА при использовании УКЭП или простой ЭП при условии, что при выдаче ключа простой ЭП личность физического лица установлена при личном приеме



Приказ Росфинмониторинга № 366 от 22.11.2018

- Способы и формы фиксирования информации полученной в рамках идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца
- Анкета и досье клиента

Установление сведений о клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

Проверка по Перечням Т/Э, ФРОМУ, Решениям МВК по ПФТ

Проверка принадлежности к ЦДЛ

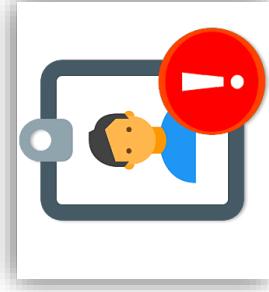


Выявление клиентов, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения (Иран, КНДР)

Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска

Обновление сведений о клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце

Идентификация физического лица



- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
- гражданство,
- дата рождения,
- реквизиты документа, удостоверяющего личность,
- миграционная карта
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации

Идентификация юридического лица

- наименование
- организационно-правовую форму
- ИНН или код иностранной организации
- сведения о лицензиях
- доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет"

Юр. лица, зарегистрированные в РФ

- основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица

Юр. лица, зарегистрированные за пределами РФ

- регистрационный номер
- место регистрации
- адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано

Дополнительно рекомендуется

- *дата государственной регистрации юридического лица*
- *почтовый адрес юридического лица*
- *состав учредителей (участников) юридического лица*
- *состав и структура органов управления юридического лица*
- *размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда (паевых взносов)*
- *кодов форм федерального государственного статистического наблюдения*

Идентификация иностранной структуры без образования юридического лица

- наименование,
- регистрационный номер, присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве ее регистрации при регистрации
- код иностранной структуры без образования юридического лица в государстве ее регистрации в качестве налогоплательщика
- место ведения основной деятельности

В отношении трастов

- состав имущества, находящегося в управлении
- фамилию, имя, отчество
- адрес места жительства учредителей (участников) и доверительного собственника (учредителя) и протектора

Идентификация бенефициаров не проводится

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;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа.

Информационное письмо Росфинмониторинга

№ 57 от 04.12.2018

Методические рекомендации по установлению сведений о бенефициарных владельцах клиентов

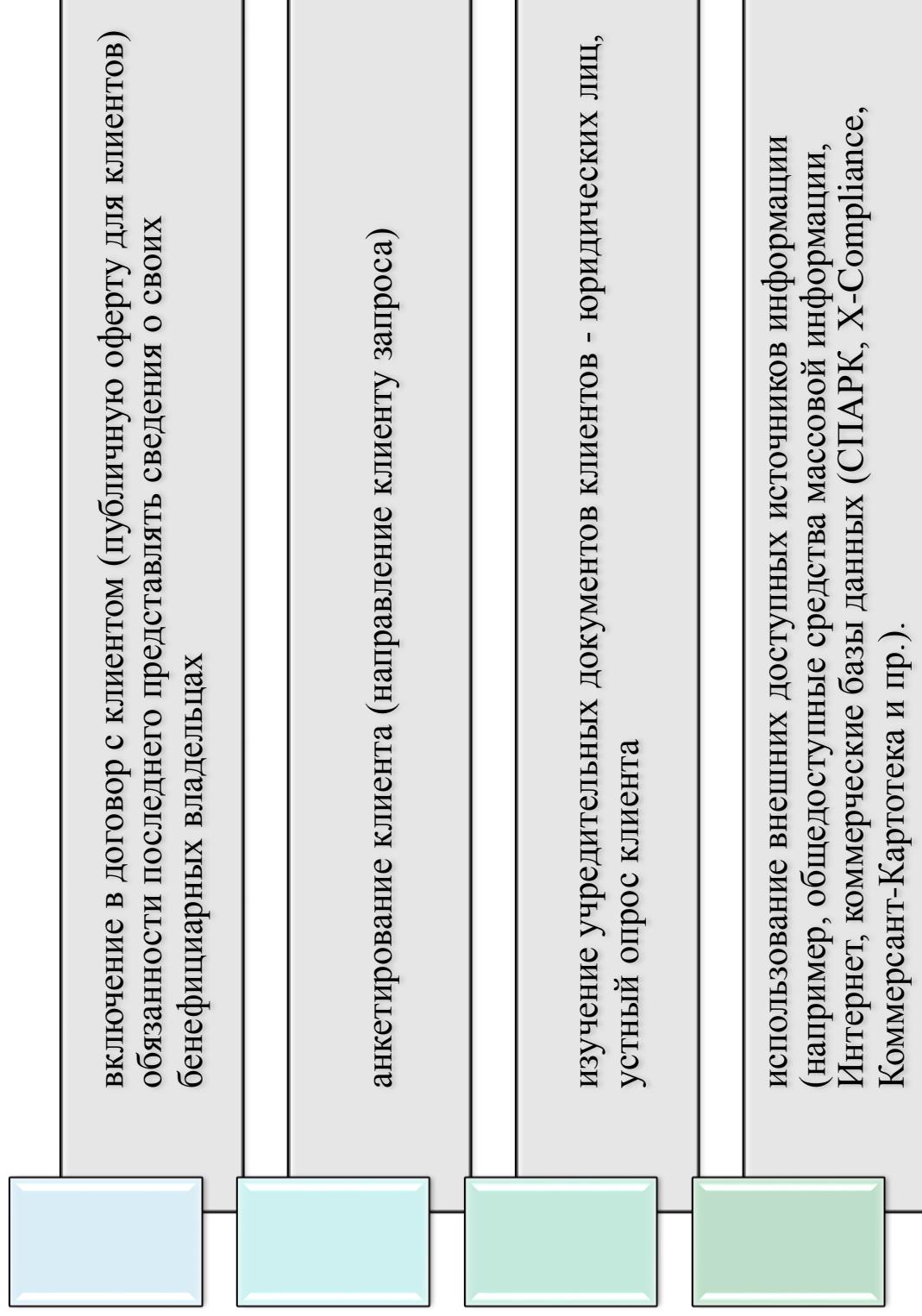
Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Бенефициарным владельцем клиента- физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Примеры бенефициарных владельцев:

- а) физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица (пороговый подход).
- б) акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами на основании имеющихся у них гражданско-правовых отношений.
- в) физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, например, такими как личные контакты с ответственными людьми либо с обладающими правом собственности.
- г) физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам.
- д) физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.
- е) физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.
- ж) физическое лицо, которое на основании договорных отношений имеет возможность оказывать существенное влияние на характер деятельности организации.

**Выявление бенефициарных владельцев
может проводиться следующими способами:**



Статья 6.1 Федерального закон № 115-ФЗ

Юридическое лицо, включая ИСБЮЛ, осуществляющее деятельность на территории РФ обязаны:

располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать меры по установлению сведений о них

регулярно, но не реже одного раза в год или по мере изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию

хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению менее пяти лет со дня получения такой информации.

Информационное письмо Росфинмониторинга

№ 53 от 10.12.2017

Методические рекомендации по выявлению ПДЛ и их близких

- порядок *выявления* среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных и российских публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников;
- порядок *принятия на обслуживание ИПДЛ*, а также меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц
- порядок принятия на обслуживание российских ПДЛ

1. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия, а именно:

Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

Министры, их заместители и помощники;

Высшие правительственные чиновники;

Руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

Государственный прокурор и его заместители;

Высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.);

Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

Послы;

Руководители государственных корпораций;

Члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003) Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН).

2. **Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО)** – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории), в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций:
Организация Объединенных Наций (ООН),
Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР)
Экономический и Социальный Совет ООН
Организация стран – экспортеров нефти (ОПЕК)
Международный олимпийский комитет (МОК)
Всемирный банк (ВБ)
Международный валютный фонд (МВФ)
Европейская комиссия
Европейский центральный банк (ЕЦБ)
Европарламент;
и др.

2. Руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций:
Международный суд ООН
Европейский суд по правам человека
Суд Европейского союза и др.
Общий словарь к Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

3. Российские публичные должностные лица (РПДЛ)

Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Президент РФ;

Председатель Правительства РФ;

Первый заместитель Председателя Правительства РФ;

Заместитель Председателя Правительства РФ- полномочный представитель Президента РФ в федеральном округе;

Заместитель Председателя Правительства РФ;

Заместитель Председателя Правительства РФ- Руководитель Аппарата Правительства РФ;

Министр РФ - полномочный представитель Президента РФ в федеральном округе;

Министр РФ - Руководитель Аппарата Правительства РФ;

Федеральный министр;

Чрезвычайный и Полномочный Посол РФ (в иностранном государстве);

Постоянный представитель (представитель, постоянный наблюдатель) РФ при международной организации (в иностранном государстве);

Председатель Совета Федерации Федерального Собрания;

Первый заместитель, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания;

Председатель, заместитель председателя комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания;

Член комитета (комиссии) Совета Федерации Федерального Собрания и др.

4. Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

СПОСОБЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПДЛ И ИХ БЛИЗКИХ

1. Анкетирование и устный опрос
2. Проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных
www.declorator.org,
Dow Jones Risk and Compliance (Factiva),
ЗАО «Интерфакс» (система СПАРК, «Центр раскрытия корпоративной информации»),
АО «Финмаркет» («X-Compliance»),
ООО «Интерфакс - Ди энд Би» (система DBAI, GRS, отчеты «Знай своего клиента»),
ЗАО «СКРИН»,

а также иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях.

ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ПО ОТКАЗУ В ОБСЛУЖИВАНИИ И ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

ЗАПРЕЩЕНО ПРИНИМАТЬ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ:

1. Невозможность провести идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента,
2. Невозможно провести изучение клиента в соответствии с п. 1.1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ
3. Отсутствует лицензия,
4. Доменное имя сайта клиента, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен....., содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

ЗАПРЕЩЕНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ОПЕРАЦИИ:

1. При отсутствии лицензии,
2. Доменное имя сайта клиента, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен....., содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

ВПРАВЕ ОТКАЗАТЬ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ:

При наличии подозрений, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ

ИЗУЧЕНИЯ КЛИЕНТА

ПРЕДУСМАТРИВАЕТ

принятие на регулярной основе обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению:

целей финансово-хозяйственной деятельности,

финансового положения

деловой репутации клиента - ЮЛ

получение информации об источнике происхождения денежных средств.

ПОДХОД НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ

i. Оценка риска – принимать меры для выявления и оценки рисков ОД/ФТ для клиентов, стран или географических районов, а также продукции/услуг/сделок (каналов доставки).

Документирование этих оценок. Цель:

- продемонстрировать основания оценки,
- обеспечить их актуальность,

- представить информацию по оценке рисков в компетентные органы

ii. Управление рисками – проведение политики, осуществление контроля и необходимых процедур в целях эффективного снижения рисков (как высоких, так и низких) и смягчения их последствий, которые должны быть одобрены высшим руководством, а также должны соответствовать национальным требованиям и руководствам компетентных органов.

iii. **Повышенный риск** – применять усиленные меры по управлению ими и смягчению их последствий.

iv. **Пониженный риск** – имеют право применять упрощенные меры



ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЕТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИММОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

Входящие

Исходящие

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ

РОСФИММОНИТОРИНГА

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ОБУЧЕНИЕ

РИСК-ОЦЕНКА

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

ВХОДЯЩИЕ



Открыть

Действие

Дата
получения

Риск

Ознакомлен



ПОИСК

| | | | |
|--------------------|---------------------|---|-------------------------------------|
| Просмотреть | 23.05.2019 12:11 | Справка об актуальных типологиях и признаках сомнительных операций по состоянию на Апрель 2019 года | <input checked="" type="checkbox"/> |
|--------------------|---------------------|---|-------------------------------------|

| | | | |
|--------------------|---------------------|---|--------------------------|
| Просмотреть | 06.03.2019 15:04 | ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ «О признаках возможного использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов» | <input type="checkbox"/> |
|--------------------|---------------------|---|--------------------------|

| | | | |
|--------------------|---------------------|--|--------------------------|
| Просмотреть | 15.02.2019 10:10 | ОТЧЕТ О СОР ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИИМАТЕЛЕЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА | <input type="checkbox"/> |
|--------------------|---------------------|--|--------------------------|

| | | | |
|--------------------|---------------------|---|--------------------------|
| Просмотреть | 15.02.2019 09:52 | ОТЧЕТ О СОР ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕКТОРА ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ | <input type="checkbox"/> |
|--------------------|---------------------|---|--------------------------|

| | | | |
|--------------------|---------------------|---|--------------------------|
| Просмотреть | 07.02.2019 10:43 | Отчет о СОР операторов по приему платежей | <input type="checkbox"/> |
|--------------------|---------------------|---|--------------------------|

| | | | |
|--------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------|
| Просмотреть | 07.02.2019 10:41 | Отчет о СОР факторинговых компаний | <input type="checkbox"/> |
|--------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------|

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО РОСФИНМОНИТОРИНГА

№ 17 от 02.08.2011

«О ПРИЗНАКАХ ОПЕРАЦИЙ, ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ИМЕЮЩИХ ПОВЫШЕННЫЙ РИСК СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТАМИ ОПЕРАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА»

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО РОСФИНМОНИТОРИНГА

№ 56 от 23.11.2018

«О МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО РАССМОТРЕНИЮ АУДИТОРСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ АУДИТОРАМИ ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА»

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО РОСФИНМОНИТОРИНГА

№ 59 от 01.03.2019

«О МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД/ФТ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ»

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 поддерживающие 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.

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.

Последствия для финансовой системы и экономики (последствия) - означают влияние или вред, которые могут быть оказаны или причинены 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.

Методика оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска

1. классификация рисков по следующим категориям:
 - a. риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее - страновые риски);
 - b. риски, связанные клиентами (далее - клиентские риски);
 - c. риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (далее - операционные риски).

Субъекты первичного финансового мониторинга вправе разрабатывать дополнительные классификаторы рисков ОД/ФТ по своему усмотрению.

2. структуру степеней (уровней) риска.

Например, высокий, повышенный, умеренный, низкий.

3. порядок присвоения степени (уровня) риска ОД/ФТ, а также пересмотра присвоенной клиенту степени (уровня) риска ОД/ФТ.
4. Порядок фиксирования результатов оценки риска ОД/ФТ.
5. Управление рисками ОД/ФТ, который предусматривает принятие мер по снижению рисков ОД/ФТ и смягчению их возможных последствий

СТРАНОВЫЕ РИСКИ

КЛИЕНТСКИЕ РИСКИ

1. связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:
2. связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:
3. связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:
4. связанные с репутационными рисками:
5. связанные с поведением лица:

ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

1. связанные с проведением трансграничных операций:
2. связанные с возможным "обналичиванием" денежных средств:
3. связанные с обращением ценных бумаг:
4. связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.:
5. связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

1. Порядок пересмотра присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ.

Пересмотр уровня риска осуществляется исходя из наличия совокупности факторов, характеризующих определенный уровень риска.

2. Порядок применения мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ.

а) усиленные меры по надлежащей проверке клиента:

- запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента, выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;
- запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
- запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом первичного финансового мониторинга, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- более частое обновление сведений о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска.

б) направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;

в) реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

г) иные меры, разработанные субъектом первичного финансового мониторинга.

ИНФОРМИРОВАНИЕ РОСФИНМОНИТОРИНГА О ВЫЯВЛЯЕМЫХ РИСКАХ ОД/ФТ:

Отчет о рисках ОД/ФТ:

- перечень выявляемых рисков, с присвоенной им степенью (уровнем);
- обоснование присвоения выявляемым рискам соответствующих уровней риска;
- описание применяемых мер по управлению рисками;
- описание проблем, возникающих при выявлении соответствующих рисков,
- иная значимая по мнению субъекта первичного финансового мониторинга информация

не реже одного раза в год или по мере выявления новых рисков ОД/ФТ в электронной форме через Личный кабинет субъекта первичного финансового мониторинга на портале Росфинмониторинга (раздел - "Риски ОД/ФТ"/"Исходящие").

ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИИ

Цель - обеспечить хранение документов и информации в течение **не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом**

Перечень документов, подлежащих хранению:

- а) документы, содержащие сведения о клиенте организации, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарных владельцах, иных участниках операции,
- б) документы, касающиеся соответствующих операций (сделок) клиентов, и сообщения об операциях (сделках), в т.ч. внутренние сообщения;
- в) результаты изучения оснований и целей выявленных необычных операций (сделок);
- г) документы, относящиеся к деятельности клиента (в том числе деловая переписка и иных документов по усмотрению организации);
- д) иные документы, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления

Хранение информации и документов должно быть организовано таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!