



**Организация внутреннего
контроля
в целях ПОД/ФТ
для риэлторов**

**Московская торгово-промышленная палата
22.10.2020**

Информационное сообщение Росфинмониторинга от 04.08.2020

<http://www.fedsfm.ru/news/4631>

В связи с принятием Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля» в Росфинмониторинг поступают запросы организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, о новом порядке исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ.

Считаем необходимым отметить следующее.

Федеральным законом № 208-ФЗ скорректирован перечень операций, подлежащих обязательному контролю, а также дифференцирован подход к представлению сведений разными субъектами. Для организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, *упразднена обязанность по представлению в Службу сведений об операциях (сделках) с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю.*

Акцентируем внимание, что данная норма вступает в силу 10 января 2021 года, в связи с чем, обязанность по представлению сведений о сделках с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю, сохраняется до указанной даты.

Дополнительно обращаем внимание, что иные обязанности по исполнению требований законодательства о ПОД/ФТ сохранены в полном объёме, в том числе:

- по постановке на учёт в Росфинмониторинге до начала осуществления указанной детальности,
- разработке правил внутреннего контроля,
- назначению специального должностного лица,
- проведению идентификации и изучения клиента,
- проведению оценки риска клиентов и совершаемых ими операций,
- выявлению операций, вызывающих подозрение на ОД/ФТ и представление сведений о них в Росфинмониторинг и т.д.

Таким образом, **вывод об исключении организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, из состава субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ, а равно как по отмене каких-либо обязанностей, кроме информирования об операциях, подлежащих обязательному контролю, является недопустимым.**

Предикатное (предшествующее) преступление

- 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

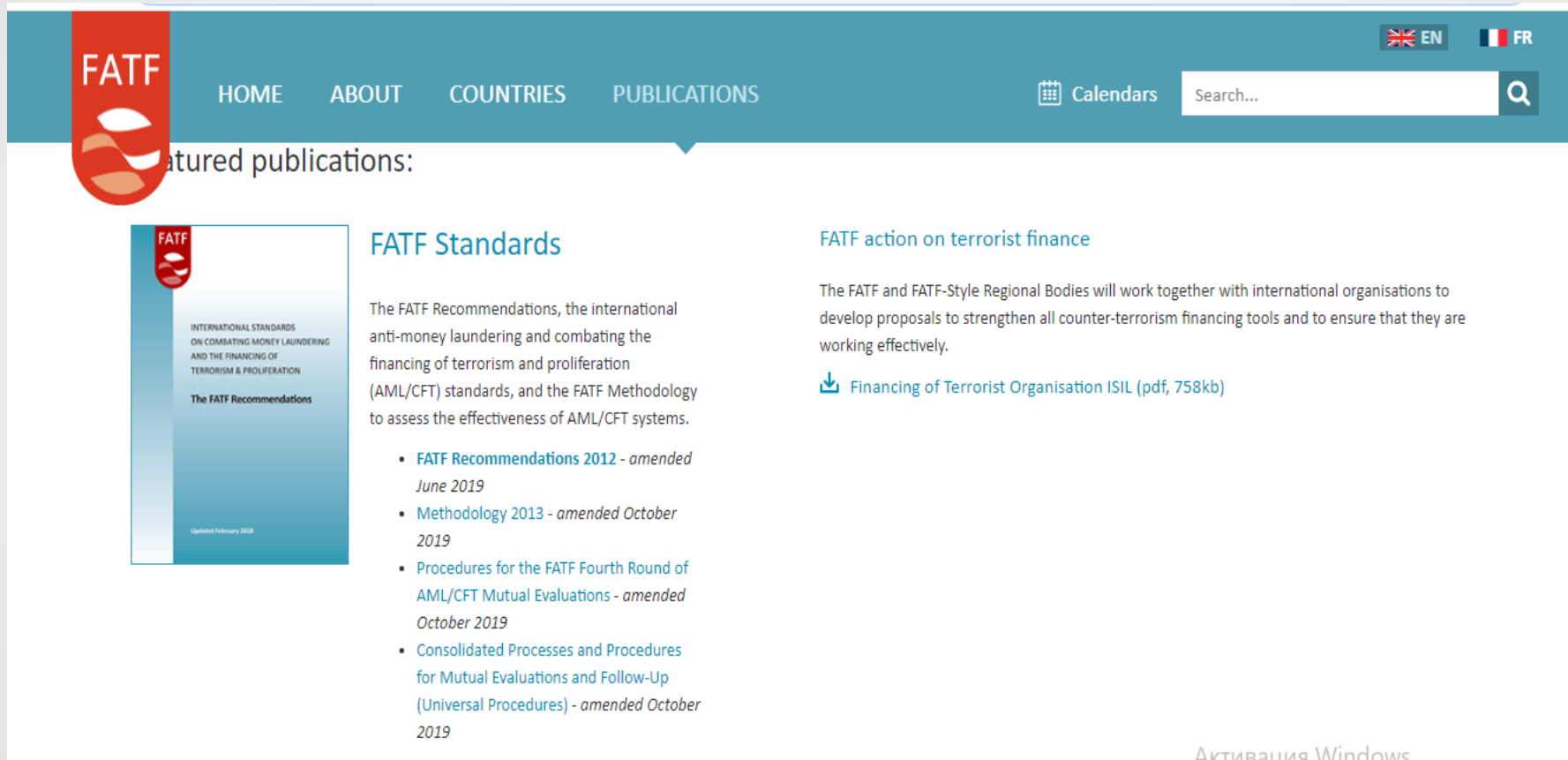
Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF)

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (1989)

Межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

Основным инструментом ФАТФ в реализации своего мандата являются **40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ**, которые подвергаются ревизии в среднем один раз в пять лет, и 9 специальных рекомендаций в сфере противодействия финансированию терроризма, разработанные после 11 сентября 2001 года. **В 2012** году ФАТФ внес изменения и пересмотрел 40+9 рекомендаций, создав 40 новых рекомендаций, контролирующих процесс ОД/ФТ/ФРОМУ.

FATF <https://www.fatf-gafi.org/>



The screenshot shows the FATF website homepage. At the top, there is a teal navigation bar with the FATF logo on the left, followed by menu items: HOME, ABOUT, COUNTRIES, and PUBLICATIONS. On the right side of the navigation bar, there are language selection buttons for EN (English) and FR (French), a 'Calendars' icon, and a search bar with a magnifying glass icon. Below the navigation bar, the main content area features a large red and white FATF logo on the left. To the right of the logo, the text reads 'Featured publications:'. Below this, there are two main content blocks. The first block is titled 'FATF Standards' and includes a thumbnail image of the 'The FATF Recommendations' document cover. The text describes the FATF Recommendations as international anti-money laundering and combating the financing of terrorism and proliferation (AML/CFT) standards, and the FATF Methodology to assess the effectiveness of AML/CFT systems. A bulleted list of recent updates is provided, including 'FATF Recommendations 2012 - amended June 2019', 'Methodology 2013 - amended October 2019', 'Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations - amended October 2019', and 'Consolidated Processes and Procedures for Mutual Evaluations and Follow-Up (Universal Procedures) - amended October 2019'. The second block is titled 'FATF action on terrorist finance' and states that the FATF and FATF-Style Regional Bodies will work together with international organisations to develop proposals to strengthen all counter-terrorism financing tools and to ensure that they are working effectively. A download link is provided for 'Financing of Terrorist Organisation ISIL (pdf, 758kb)'. At the bottom right of the page, there is a watermark that reads 'Активация Windows'.

FATF

HOME ABOUT COUNTRIES PUBLICATIONS

Calendars Search...

Featured publications:

FATF

INTERNATIONAL STANDARDS
ON COMBATING MONEY LAUNDERING
AND THE FINANCING OF
TERRORISM & PROLIFERATION
The FATF Recommendations
Updated February 2018

FATF Standards

The FATF Recommendations, the international anti-money laundering and combating the financing of terrorism and proliferation (AML/CFT) standards, and the FATF Methodology to assess the effectiveness of AML/CFT systems.

- [FATF Recommendations 2012 - amended June 2019](#)
- [Methodology 2013 - amended October 2019](#)
- [Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations - amended October 2019](#)
- [Consolidated Processes and Procedures for Mutual Evaluations and Follow-Up \(Universal Procedures\) - amended October 2019](#)

FATF action on terrorist finance

The FATF and FATF-Style Regional Bodies will work together with international organisations to develop proposals to strengthen all counter-terrorism financing tools and to ensure that they are working effectively.

↓ [Financing of Terrorist Organisation ISIL \(pdf, 758kb\)](#)

Активация Windows

[https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate](https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)

Международный уровень взаимодействия



FATF
(Financial Action Task Force)
Группа разработки
финансовых мер по
борьбе с отмыванием
денег (ФАТФ)
<http://www.fatf-gafi.org>



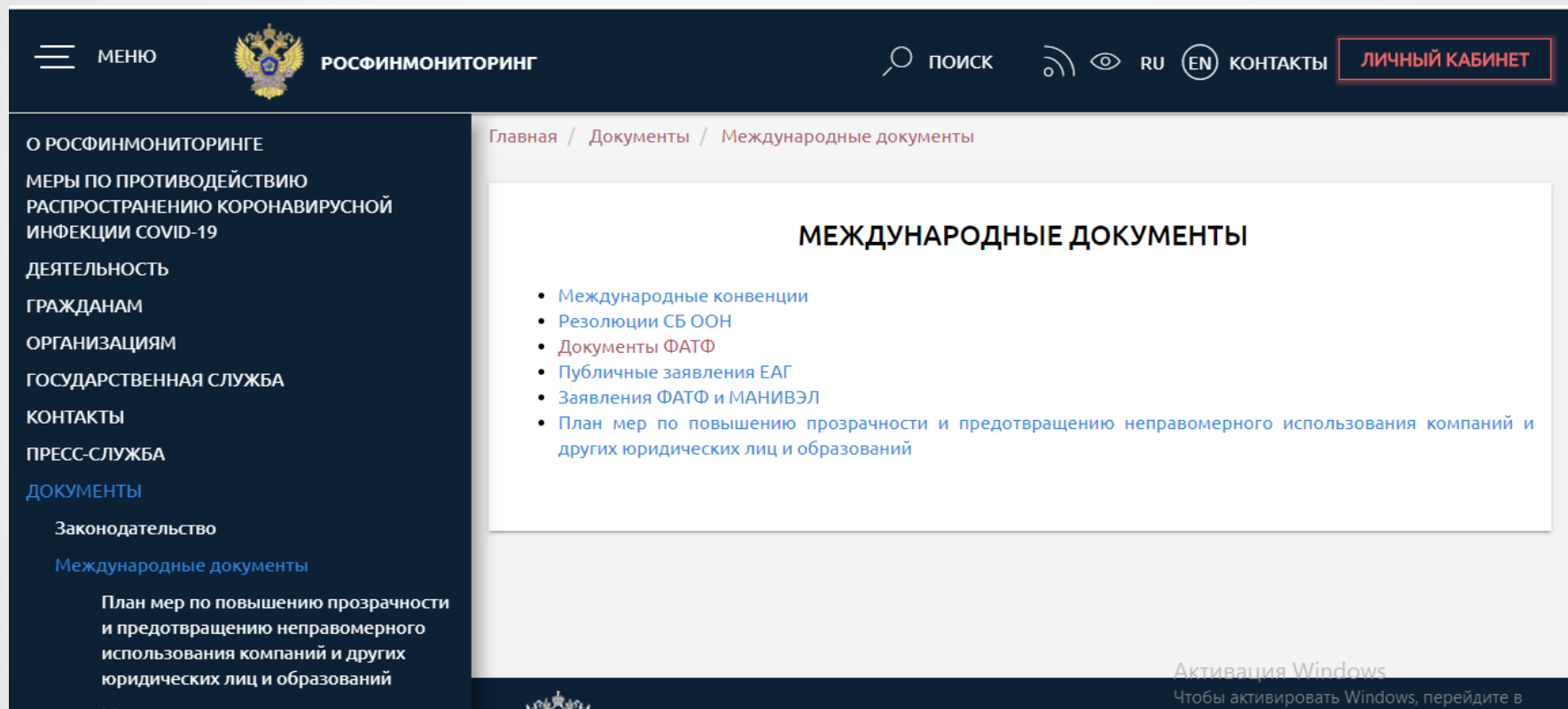
ЕАГ
Евразийская группа по
противодействию легализации
преступных доходов и
финансированию терроризма
<http://www.eurasiangroup.org>

Договор государств -
участников Содружества
Независимых Государств о
ПОД/ФТ
<http://www.e-cis.info/page.php?id=20256>








МАНИВЭЛ
Комитет экспертов Совета
Европы по оценке мер
противодействия
легализации преступных
доходов и финансированию
терроризма
www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/

Росфинмониторинг <http://www.fedsfm.ru/documents/international>



The screenshot displays the website interface for Rosfinmonitoring. The top navigation bar includes a menu icon, the site name 'РОСФИНМОНИТОРИНГ', a search bar, and links for 'ПОИСК', 'RU', 'EN', 'КОНТАКТЫ', and 'ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ'. The left sidebar contains a list of navigation items: 'О РОСФИНМОНИТОРИНГЕ', 'МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЮ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ COVID-19', 'ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ', 'ГРАЖДАНАМ', 'ОРГАНИЗАЦИЯМ', 'ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЛУЖБА', 'КОНТАКТЫ', 'ПРЕСС-СЛУЖБА', 'ДОКУМЕНТЫ', 'Законодательство', and 'Международные документы'. The main content area shows a breadcrumb trail 'Главная / Документы / Международные документы' and a section titled 'МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДОКУМЕНТЫ' with a list of document types: 'Международные конвенции', 'Резолюции СБ ООН', 'Документы ФАТФ', 'Публичные заявления ЕАГ', 'Заявления ФАТФ и МАНИВЭЛ', and 'План мер по повышению прозрачности и предотвращению неправомерного использования компаний и других юридических лиц и образований'. A Windows activation watermark is visible in the bottom right corner.

МЕНЮ  РОСФИНМОНИТОРИНГ  ПОИСК   RU  КОНТАКТЫ **ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ**

О РОСФИНМОНИТОРИНГЕ
МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
РАСПРОСТРАНЕНИЮ КОРОНАВИРУСНОЙ
ИНФЕКЦИИ COVID-19
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
ГРАЖДАНАМ
ОРГАНИЗАЦИЯМ
ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЛУЖБА
КОНТАКТЫ
ПРЕСС-СЛУЖБА
ДОКУМЕНТЫ
Законодательство
Международные документы
План мер по повышению прозрачности
и предотвращению неправомерного
использования компаний и других
юридических лиц и образований

Главная / Документы / Международные документы

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- [Международные конвенции](#)
- [Резолюции СБ ООН](#)
- [Документы ФАТФ](#)
- [Публичные заявления ЕАГ](#)
- [Заявления ФАТФ и МАНИВЭЛ](#)
- [План мер по повышению прозрачности и предотвращению неправомерного использования компаний и других юридических лиц и образований](#)

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в

Основные определения

CDD (Customer Due Diligence) - надлежащая проверка клиента
KYC (Know Your Customer) – процедура «Знай своего клиента», определяющая порядок сбора, проверки и хранения информации о потенциальном клиенте

AML (AntiMoneyLaundering) – противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов

Финансовый мониторинг — система информационных, контрольных и правоохранительных правовых процедур, осуществляемых органами и агентами финансового мониторинга и направленных на недопущение преступных доходов в национальную экономику государства и предотвращение использования агентов финансового мониторинга для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

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

Статья 3. Основные понятия, используемые в Законе №115-ФЗ

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

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

внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

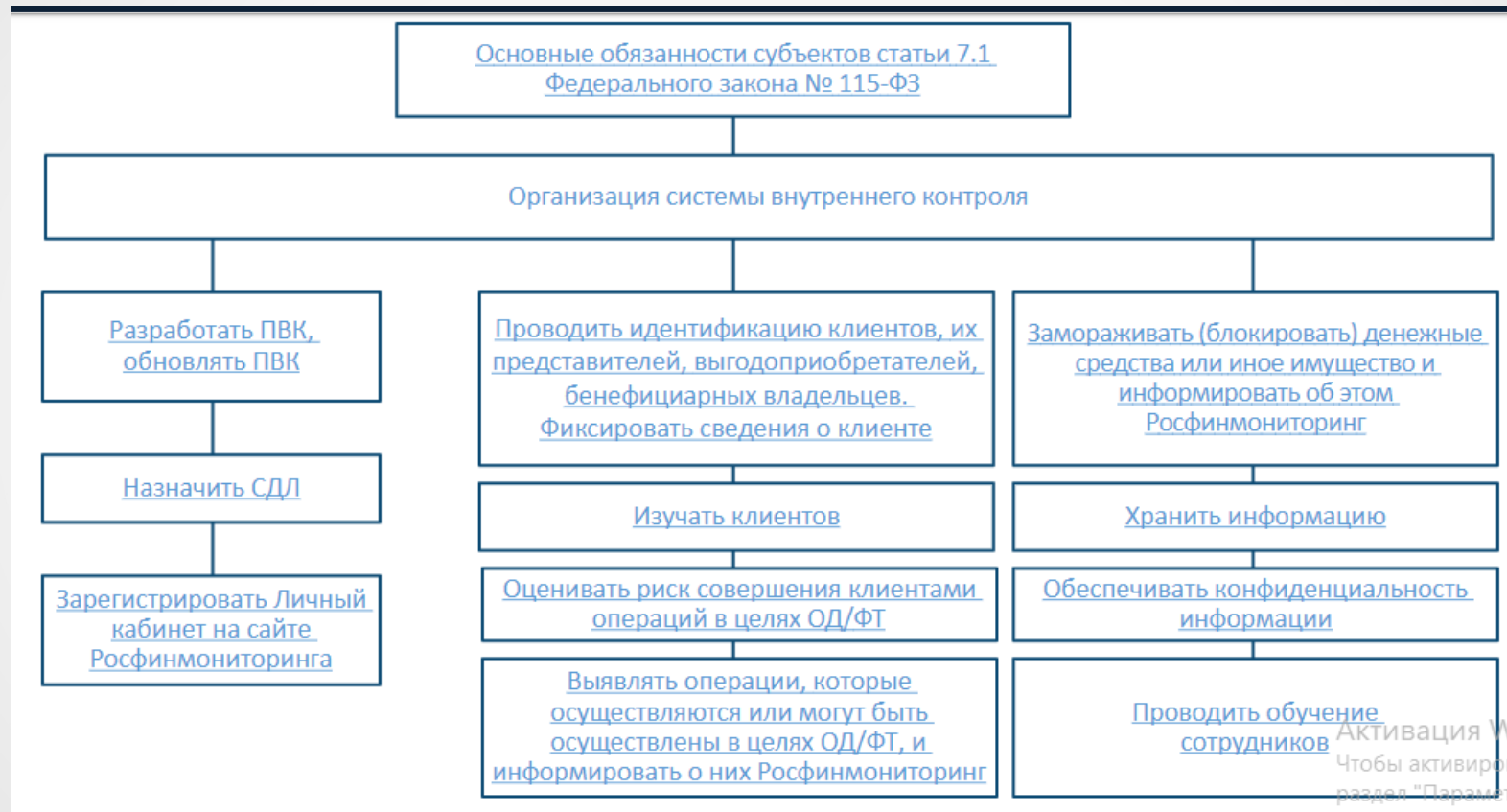
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Статья 5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

(абзац введен Федеральным законом от 28.07.2004 N 88-ФЗ)

Памятка Росфинмониторинга



Осуществление внутреннего контроля (ПОД/ФТ)

- ✓ Постановка на учет в Росфинмониторинге организаций, осуществляющих операции с денежными или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы
- ✓ Правила внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, и их реализация
- ✓ Предоставление информации в Росфинмониторинг об операциях (сделках)

Нормативные документы, устанавливающие требования к Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ПВК по ПОД/ФТ)

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

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 (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103;

Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203;

Положение о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени(уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59.

Программы ПВК по ПОД/ФТ (пример)

- Программа организации системы ПОД/ФТ

- Программа идентификации

- Программа управления рисками

- Программа выявления операций и фиксирования информации

- Программа по блокированию (замораживанию), приостановлению, отказу

- Программа подготовки и обучения кадров в организации

Методические рекомендации Росфинмониторинга по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями

В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ субъекты первичного финансового мониторинга должны оценивать собственные риски ОД/ФТ и принимать меры по их снижению. **Риск-ориентированный подход** является основой для эффективного распределения ресурсов в рамках соблюдения режима ПОД/ФТ



Программа оценки риска

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 категориям: страновые, клиентские, операционные

б) структуру степеней (уровней) риска.

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

При оценке рисков должны учитываться результаты национальной и секторальных оценок рисков ОД/ФТ, рекомендации уполномоченного органа, а также 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.

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

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 - *Анкета*;
- результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях (*ЛК алгоритм КИС*);
- 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 имущества (*ЛК алгоритм КИС*);
- результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц либо связанных с ними лиц. Рекомендуется также проводить проверку бенефициарных владельцев клиента в целях выявления вышеуказанных лиц (*Анкета, запрос, интернет, справочники и др.*)
- 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) (*Анкета, интернет, справочники и пр.*);
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с субъектом первичного финансового мониторинга (*Анкета, договор/соглашение*);
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента (*Анкета*);
- сведения о финансовом положении клиента (*Анкета, справочная информация*);
- сведения о деловой репутации клиента (*Анкета; официальные сайты госорганов, интернет-ресурсы и пр.*)
- иные сведения, самостоятельно определяемые субъектами первичного финансового мониторинга.

Страновые риски

- * страны, по данным надежных источников, не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ;
- * страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
- * 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.;
- * страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
- * страны с повышенной террористической активностью.

Клиентские риски

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 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);
- 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;

Клиентские риски

связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:

- 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.

Клиентские риски

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.

Клиентские риски

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.

Клиентские риски

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

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;**

Операционные риски

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;

Операционные риски

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

Операционные риски

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

Операционные риски

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

Порядок оценки рисков ОД/ФТ в ходе обслуживания клиента

- **Первичная оценка риска** — до принятия клиента на обслуживание
- **Пересмотр уровня риска** — не реже одного раза в год, а также в процессе обслуживания клиента

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-ФЗ;

- 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

Высокие риски ОД/ФТ требуют применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, **низкие** – упрощенных.

Необходимо осуществлять мониторинг присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ, подразумевающий на постоянной основе оценку факторов, на основании которых он был присвоен.

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, 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.

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.**

Рекомендации по информированию Росфинмониторинга о выявляемых рисках ОД/ФТ

Субъектам первичного финансового мониторинга рекомендуется информировать Росфинмониторинг об актуальных рисках ОД/ФТ, имеющих в их деятельности не реже одного раза в год или по мере выявления новых рисков ОД/ФТ.

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

При этом 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.

Представленная субъектами первичного финансового мониторинга информация будет использована при подготовке очередных национальных и секторальных оценок рисков ОД/ФТ.

Пример комплексной агрегированной оценки уровня риска

Уровни риска:


1. Высокий
2. Повышенный
3. Низкий

Таблица 1. Оценка степени (уровня) риска легализации

Вид риска	Оценка степени (уровня) Риска		
	1	2	3
Риск по типу клиента и (или) <u>бенефициарного</u> владельца (риск клиента)	1	2	3
<u>Страновой</u> риск (риск клиента)	1	2	3
Оценка риска операции (риск клиента)	1	2	3
Риск использования услуг Общества	1	2	3

The screenshot shows a web browser window with the URL `cbr.ru/counteraction_m_ter/`. The page header includes the Bank of Russia logo and name, a navigation menu icon, and links for "Интернет-приемная", "RU EN", and a search icon. The main heading is "Противодействие отмыванию денег и валютный контроль". Below the heading, there is a navigation section titled "НАВИГАЦИЯ ПО РАЗДЕЛУ:" with several links: "Международный опыт по ПОД/ФТ/ФРОМУ", "Информационное взаимодействие в части ПОД/ФТ и валютного контроля", "Аналитика", "Правовые акты", "Реестры", "Разъяснения", and "Новости". A Windows activation watermark is visible in the bottom right corner of the browser window.

← → ↻ cbr.ru/counteraction_m_ter/ ☆ 👤 ⋮

☰  Банк России Интернет-приемная RU EN 🔍

Противодействие отмыванию денег и валютный контроль

НАВИГАЦИЯ ПО РАЗДЕЛУ:

- Международный опыт по ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Информационное взаимодействие в части ПОД/ФТ и валютного контроля
- Аналитика
- Правовые акты
- Реестры
- Разъяснения
- Новости

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите в

Методические рекомендации Банка России (в приложении)



Особое внимание

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный подпунктом 5 пункта 1 настоящей статьи;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Статья 6.1 Закона №115-ФЗ Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах

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

- 1. ОБЯЗАННОСТЬ** юридического лица **РАСПОЛАГАТЬ ИНФОРМАЦИЕЙ** о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных ФЗ №115-ФЗ Исключения - лица, указанные в абзацах втором - пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ
- 2. ОБНОВЛЯТЬ ИНФОРМАЦИЮ о БВ** .Обновление регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;
- 3. ХРАНИТЬ** информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений **не менее пяти лет со дня получения такой информации.**
- 4. ПРАВО ЗАПРАШИВАТЬ** у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.
- 5. УЧРЕДИТЕЛИ И УЧАСТНИКИ (иные КЛ) ОБЯЗАНЫ** представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. **Передача такой информации в соответствии с положениями настоящей статьи не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.**
- 6. ОБЯЗАННОСТЬ** представлять РФМ и ФНС имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ. Правительство РФ определяет сроки и порядок представления сведений и информации.
7. Информация о бенефициарных владельцах юридического лица **раскрывается в его отчетности (если предусмотрено)**



Благодарю за внимание!

Судебный эксперт, юрист, предприниматель

Член МТПП,
руководитель рабочей группы по ПОД/ФТ и
комплаенса оборота цифровых и виртуальных активов
Комитета по развитию COMPLAENS и деловой этики
Член Правового комитета
Штаба по защите бизнеса Москвы
Член Союза финансово-экономических экспертов
Автор разработки ПО для ЭВМ SICP (КосаТКА)

Мануйлова Наталья Вячеславовна

digitalexpertiza@gmail.com

+7-905-767-2072