

Актуальные вопросы исполнения
требований законодательства о
ПОД/ФТ/ФРОМУ аудиторскими
организациями



МРУ Росфинмониторинга по ЦФО
Заместитель руководителя-начальник ОНДиПО Баринов С.Ю.



Правовые основы

1. пункт 1, 2.1 статьи 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569
4. приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175
5. приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100
6. приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18



Основные обязанности

Организация системы внутреннего контроля

Разработка ПВК и
их обновление

Назначение СДЛ

Регистрация
личного кабинета

Проведение идентификации
клиентов, их представителей,
выгодоприобретателей,
бенефициарных владельцев.
Фиксирование сведений

Изучение клиента

Оценка рисков совершения
клиентом операций в целях ОД/ФТ

Выявление сомнительных операций и
информирование Росфинмониторинга

Замораживание (блокирование)
денежных средств или иного
имущества и информирование
Росфинмониторинга

Хранение информации

Обеспечение
конфиденциальности

Проведение обучения
сотрудников



Требования к ПВК (постановление Правительства РФ от 14.06.2021 №1188)

- Программа организации системы внутреннего контроля;
- Программа идентификации;
- Программа изучения клиента;
- Программа оценки рисков и управления рисками;
- Программа выявления сделок и финансовых операций;
- Программа замораживания (блокирования);
- Программа подготовки и обучения кадров;
- Программа проверки системы внутреннего контроля;
- Программа хранения информации и документов.



Назначение специального должностного лица

Квалификационные требования к СДЛ (Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 №492)

В соответствии с пунктом 2 Постановления к СДЛ субъектов статьи 7.1 Федерального закона №115-ФЗ предъявляется требование:

- прохождение обучения в целях ПОД/ФТ

П. 2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ:

СДЛ не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти

Регистрация личного кабинета

РФМ. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ▾

ИНСТРУКЦИИ

УЧЁТНЫЕ СВЕДЕНИЯ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНАММОНИТОРИНГА

РИСКИ ПОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНАММОНИТОРИНГА

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ОБУЧЕНИЕ

РИСК-ОЦЕНКА

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

МЕНЮ



РОСФИНАММОНИТОРИНГ
Федеральная служба по
финансовому мониторингу

 КЛИМОНОВ В. А.

О выпуске очередной редакции Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму от 18 апреля 2019 года

Архив новостей

Риск-оценка

15 апреля 2019 Вам выставлена оценка по выполнению требований ПОД/ФТ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

СООБЩЕНИЯ

ПЕРЕЧНИ

РИСКИ ПОД/ФТ

ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ЭЛЕКТРОННЫЕ КУРСЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНАММОНИТОРИНГА

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

Организация внутреннего контроля

Представление сообщений

Низкий уровень риска

Работа с перечнем

Устранение нарушений

Самосовершенствование

Добровольное сотрудничество

 © 2001-2019 Федеральная служба по финансовому мониторингу

6

← → ↺ 🏠

🔒 https://portal.fedsfm.ru

🔑 ☆ 🏠 🇷🇺 🟢 📺

РФМ. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ▾

☰ МЕНЮ



РОСФИНМОНИТОРИНГ
Федеральная служба по
финансовому мониторингу

🔔 28

⚙️

Горячев Никита

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЁТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРОК

СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ОБУЧЕНИЕ

РИСК-ОЦЕНКА

ШТРАФЫ

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА "РИСК ОЦЕНКА"

ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА "ГЕРБ"

Введите ИНН/Наименование организации или ФИО клиента для проверки по санкционным перечням

ПРОВЕРИТЬ

 РИСКИ ОД/ФТ

 НАПРАВИТЬ СООБЩЕНИЕ ОБ ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКЕ), ПОДЛЕЖАЩЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ

 НАПРАВИТЬ СООБЩЕНИЕ О ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКЕ)

 НАПРАВИТЬ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ПО ПРОВЕРКЕ СВОИХ КЛИЕНТОВ

Тестирование

Контрольный тест

Время прохождения:
60 минут

Объём: 30 вопросов

ПРОЙТИ

Штрафы

У вас нет не
оплаченных штрафов

Риски ОД/ФТ от Росфинмониторинга

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ «О признаках возможного использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов»

ПОДРОБНЕЕ

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ

НИЗКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА

РАБОТА С ПЕРЕЧНЕМ

УСТРАНЕНИЕ НАРУШЕНИЙ

САМООБУЧЕНИЕ



7

Проведение идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев



Программа идентификации должна включать:

1. установление сведений о клиенте, представителе, выгодоприобретателе
2. идентификация бенефициарного владельца
3. сверка с перечнями ФТ, ФРОМУ, МВК
4. установление ПДЛ
5. оценка и присвоение уровня риска



Примеры бенефициарных владельцев

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО № 57 ОТ 04.12.2018 «О МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ КЛИЕНТОВ»

- ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО (ЛИЦА), КОТОРОЕ ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ВЛАДЕЕТ МИНИМАЛЬНЫМ ПРОЦЕНТОМ ДОЛИ В СОБСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ПОРОГОВЫЙ ПОДХОД).
- АКЦИОНЕРЫ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕДИНОЛИЧНО ИЛИ СОВМЕСТНО С ДРУГИМИ АКЦИОНЕРАМИ НА ОСНОВАНИИ ИМЕЮЩИХСЯ У НИХ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ОТНОШЕНИЙ.
- ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО (ЛИЦА), ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ИНЫМИ СПОСОБАМИ, НАПРИМЕР, ТАКИМИ КАК ЛИЧНЫЕ КОНТАКТЫ С ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЛЮДЬМИ ЛИБО С ОБЛАДАЮЩИМИ ПРАВОМ СОБСТВЕННОСТИ.
- 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.
- ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО (ЛИЦА), ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА ПРИНЯТИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ, КОТОРЫЕ ОКАЗЫВАЮТ РЕШАЮЩЕЕ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА ИЛИ НА ОБЩЕЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.
- ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО (ЛИЦА), ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ЕЖЕДНЕВНОЙ ИЛИ РЕГУЛЯРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПОЗИЦИИ РУКОВОДСТВА ВЫСШЕГО ЗВЕНА.
- ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, КОТОРОЕ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ОКАЗЫВАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ХАРАКТЕР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.



Способы выявления бенефициарных владельцев

включение в договор с клиентом обязанности представлять сведения о своих бенефициарных владельцах;

анкетирование клиента;

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

использование сети Интернет, коммерческие базы данных (СПАРК, X-Compliance, Коммерсант-Картотека и пр.).

ПДЛ: КТО К НИМ ОТНОСИТСЯ



ПДЛ – публичное должностное лицо, а именно, лицо, замещающее (занимающее) государственную должность, должность члена Совета директоров Центрального банка РФ, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом или Правительством, должность в Центральном банке, государственной корпорации и иной организации, созданной на основании федерального закона, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом.



ИПДЛ – иностранное публичное должностное лицо – физическое лицо, на которое возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве.



МПДЛ – должностное лицо публичной международной организации – физическое лицо, являющееся (являвшееся) международным гражданским служащим межгосударственной или межправительственной организации или лицом, уполномоченным действовать от имени такой организации.



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).

Перечни ПДЛ, предусмотренные ПВК



ПДЛ

- ✓ Первые лица государства;
- ✓ Представители законодательной власти;
- ✓ Руководство судебной системы;
- ✓ Руководство федеральных и региональных органов исполнительной власти;
- ✓ Иные должностные лица, назначаемые Президентом или Председателем Правительства РФ;
- ✓ Члены Совета директоров Центрального банка РФ;
- ✓ Руководство государственных корпораций;
- ✓ и другие лица в соответствии с законодательством

ИПДЛ

- ✓ Первые лица зарубежных государств;
- ✓ Члены правительств и их заместители и помощники;
- ✓ Руководство судебных органов власти "последней инстанции";
- ✓ Государственный прокурор и его заместители;
- ✓ Высшие военные чиновники
- ✓ Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- ✓ Послы;
- ✓ Руководители государственных корпораций

МПДЛ

Руководство 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)
- ✓ и другие



Элементы досье ПДЛ

информация о годовом доходе (информация с агрегаторов данных о декларациях, налоговая отчетность о доходе физического лица, справка 2 НДФЛ), уровне благосостояния (активы клиента)

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

негативная информация из открытых источников данных

Принятие мер по блокированию, незамедлительному замораживанию денежных средств и иного имущества



Четыре условия для принятия решения о включении во внутренний санкционный перечень в соответствии с Резолюцией 1373 СБ ООН:

- ✓ наличие уголовного преследования в связи с причастностью к террористической деятельности;
- ✓ решение или приговор суда (как внутреннего, так и иностранного) в связи с террористической деятельностью;
- ✓ решение Межведомственной комиссии (МВК) о включении в санкционные перечни при отсутствии уголовного преследования;
- ✓ запросы третьих стран.

Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804



Включение организаций и (или) физических лиц Федеральной службой по финансовому мониторингу в перечень осуществляется в случаях:

- ✓ получения от государственных органов информации о наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом, для включения лица в перечень;
- ✓ вступления в законную силу постановления о назначении административного наказания за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 КоАП РФ, в случае если дело об административном правонарушении возбуждалось должностными лицами Росфинмониторинга;
- ✓ включения организаций и (или) физических лиц в составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные РФ перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами



Личный кабинет — информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом.

16

Обязанности субъектов первичного финансового мониторинга (ЦФС)



Провести идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца	Сверить идентификационные данные клиента с Перечнями установленных лиц
Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	Проинформировать о принятых мерах в формате ФЭС 2 ФМ в соответствии с нормативными актами Росфинмониторинга
Отказать в открытии счета в случае, если бенефициарным владельцем организации выступает лицо из Перечня	Проинформировать о принятых мерах
Проводить не реже чем один раз в три месяца проверку наличия среди своих клиентов установленных лиц	Проинформировать о принятых мерах в формате ФЭС-3ФМ
Приостановить операцию (гуманитарные выплаты, одна из сторон операции – организация находится под контролем установленного лица)	Проинформировать о принятых мерах в формате
Проинформировать о подозрительной операции	Проинформировать в формате ФЭС-1ФМ (доп. код 2290)



Информирование о подозрительной операции по коду 6001

2290

Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения клиента – физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством, датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень или лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа и **при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами**

Приостановление операции



- ✓ юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- ✓ физическое лицо, осуществляющее операцию, направленную на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи

Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента



В Правила внутреннего контроля включаются:

- ✓ порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте уполномоченного органа в сети "Интернет" ;
- ✓ положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию);
- ✓ порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента;
- ✓ положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;
- ✓ положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичность и продолжительность ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;
- ✓ порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиента, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию);
- ✓ порядок доведения информации о результатах проведенной в кредитной организации, в том числе в ее филиалах, проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя кредитной организации;
- ✓ порядок информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки.

Административная ответственность (часть 2.1. статьи 15.27)



неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом –

- ✓ влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере **от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей**; на юридических лиц - **от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей** либо административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

Спасибо за внимание

