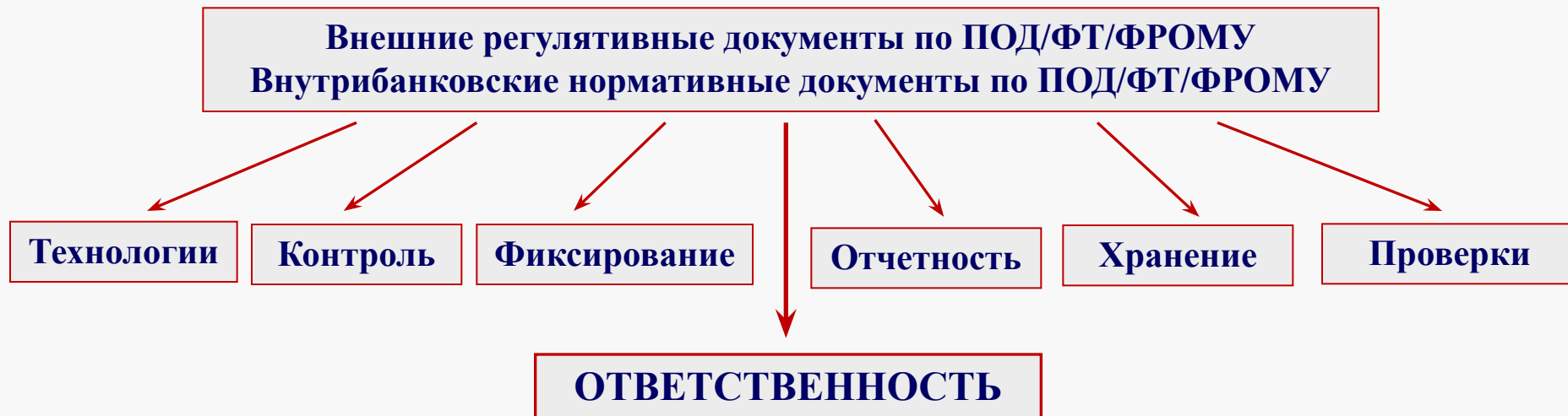


Подготовка к первичной проверке знаний
по противодействию легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем,
финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения
(ПОД/ФТ/ФРОМУ)

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ В БАНКЕ

Уровни внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ



Основополагающие документы:

Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Положение Банка России №499-П от 15.10.2015

«Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»



Федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ -

Федеральная служба по финансовому мониторингу
(иначе - Уполномоченный орган, ФСФМ, Росфинмониторинг)

Правила внутреннего контроля ООО «Экспобанк» в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ включают в себя следующие программы осуществления внутреннего контроля:

- 1. Программа организации системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;**
- 2. Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;**
- 3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;**
- 4. Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ;**
- 5. Программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета, счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, и по расторжению договора банковского счета (вклада);**
- 6. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;**
- 7. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;**
- 8. Программа подготовки и обучения кадров по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;**
- 9. Программа проверки соблюдения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

На основании требований Федерального закона от 28.11.2007г. № 275-ФЗ Банк обязан выявлять среди своих Клиентов и их бенефициаров иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц международных публичных организаций и их ближайших родственников

Информация о статусе Клиента может быть получена:

- Из документа, удостоверяющего личность (дипломатический паспорт, служебный паспорт);
- Из документа, подтверждающего право пребывания на территории РФ (дипломатическая, служебная виза, консульская карточка);
- Если информация о занимаемой должности будет указана самим клиентом при заполнении Информационной карточки физического лица, у него рекомендуется получить копии документов, подтверждающих его статус «ИПДЛ/МПДЛ»

Прием ИПДЛ на обслуживание осуществляется только на основании решения Председателя Правления



На основании требований Федерального закона от 03.12.2012г. № 231-ФЗ Банк обязан выявлять среди своих клиентов и их бенефициаров российских публичных должностных лиц (РПДЛ) и их ближайших родственников

Кого нужно выявлять:

- лиц, занимающих (замещающих) государственные должности РФ и их ближайших родственников;
- лиц, занимающих должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, и их ближайших родственников;
- лиц, занимающих должности членов Совета директоров Центрального банка РФ (и их ближайших родственников);
- лиц, занимающих должности в государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, их ближайших родственников

Кого мы относим к ИПДЛ/МПДЛ?

Лица, на которые возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительства;
Министры, их заместители и помощники;
Высшие правительственные чиновники;
Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд)
Государственный прокурор и его заместители;
Высшие военные чиновники;
Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
Послы;
Руководители государственных корпораций;
Члены Парламента или иного законодательного органа;
Члены коллегий аудиторов и члены советов директоров центральных банков

Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.)
Члены Европарламента
Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)
Главы или влиятельные представители религиозных организаций
Лидеры политических партий
Руководители профсоюзов
Вожди племен

Лица, о которых известно, что они связаны с ИПДЛ:

Партнеры по бизнесу/совладельцы предприятий
Личные советники/консультанты
Юридические лица, принадлежащие близким деловым партнерам ИПДЛ
Юридические лица, созданные к выгоде ИПДЛ



Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) - означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени (т.е. руководители/заместители)

НАПРИМЕР:

Организация объединенных наций (ООН), Всемирная торговая организация (ВТО), Организация стран-производителей и экспортеров нефти (ОПЕК)
Международный валютный фонд (МВФ), Международное агентство по атомной энергии (МАГАТЭ), Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ)
Организация Объединенных Наций по вопросам образования, науки и культуры (ЮНЕСКО), Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Всемирный таможенный союз (ВТС), Европейская суд по правам человека(ЕСПЧ), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)

СВОДНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОЛЖНОСТЕЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- ✓ Президент Российской Федерации
- ✓ Председатель Правительства РФ
- ✓ Первый заместитель Председателя Правительства РФ
- ✓ Заместитель Председателя Правительства РФ
- ✓ Федеральный министр
- ✓ Чрезвычайный и Полномочный Посол РФ (в иностранном государстве)
- ✓ Председатель Совета Федерации Федерального Собрания
- ✓ Председатель Государственной Думы Федерального Собрания
- ✓ Председатель Конституционного Суда РФ
- ✓ Судья Конституционного Суда РФ
- ✓ Председатель Верховного Суда РФ
- ✓ Судья Верховного Суда Российской Федерации
- ✓ Председатель Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации
- ✓ Генеральный прокурор Российской Федерации
- ✓ Председатель Следственного комитета Российской Федерации
- ✓ Секретарь Совета Безопасности Российской Федерации
- ✓ Уполномоченный по правам человека
- ✓ Руководитель высшего государственного органа исполнительной власти субъекта РФ (глава администрации, губернатор)



ĭăđâ+âíü
âĭñ.âiëæĭñòâé

Начиная с 01.07.2013г. на основании требований 134-ФЗ от 28.06.2013г. Банк обязан выявлять

Бенефициарных владельцев клиентов

Это физическое лицо, которое:



- ✓ которое прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом;
- ✓ либо имеет возможность контролировать действия Клиента;
- ✓ либо имеет возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые Клиентом;
- ✓ имеет возможность использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента;
- ✓ имеет возможность воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также финансовых операций).

Внимание! Идентификацию бенефициарных владельцев необходимо осуществлять при идентификации Клиентов вне зависимости от вида продукта и характера услуг, за которыми обращается Клиент.

Идентификация бенефициарных владельцев не проводится в случае принятия на обслуживание Клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты РФ 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 организованным 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.

Меры по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев

- Анкета Физического лица - бенефициарного владельца Клиента *по форме Приложения к ПВК* ;
- Сообщение о невозможности установления физического лица в качестве бенефициарного владельца и признании в его качестве единоличного исполнительного органа *по форме Приложения к ПВК*;

К мерам по выявлению бенефициарных владельцев Клиента относятся:

- заполнение Клиентом – физическим лицом Информационной карточки клиента - Физического лица;
- заполнение Клиентом – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной/кредитной организацией Информационный сведений и Анкеты бенефициарного владельца Клиента;
- изучение учредительных документов Клиентов – юридических лиц, включая предоставление документов, связанных с внесением изменений в учредительные документы (смена состава участников, смена организационно-правовой формы и др.);
- изучение учредительных документов Клиента – юридического лица на наличие физических лиц-учредителей, их численность, размеры доли уставного капитала, которым они владеют, проверка указанных сведений на сайте Федеральной налоговой службы, либо с использованием коммерческого информационного ресурса СПАРК, либо иных доступных Банку на законных основаниях источниках.

Невозможность выявления бенефициарного владельца Клиента по перечисленным основаниям подтверждается письмом-обоснованием, в котором Клиент указывает причину невозможности выявления бенефициарного владельца, оформляемом в свободной форме на официальном бланке организации за подписью уполномоченного лица Клиента.

Выявление выгодоприобретателей

До принятия на обслуживание Банк получает у Клиентов информацию о наличии либо отсутствии выгодоприобретателей. В случае, если выгодоприобретатели имеются, то в обязательном порядке Клиентом заполняются **Анкета(ы) выгодоприобретателя(ей)** по форме Приложений к ПВК.

В процессе дальнейшего обслуживания Клиента выявление выгодоприобретателей производится на основании назначения совершаемого платежа, Клиенту вручается /направляется Запрос об установлении выгодоприобретателя (Приложение к ПВК).

Если установлено, что выгодоприобретатель является Клиентом Банка, либо выгодоприобретатель уже был идентифицирован, и в отношении него имеются актуальные идентификационные сведения и документы, то идентификация выгодоприобретателя повторно не проводится.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том

числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок с денежными средствами и иным имуществом.

Выгодоприобретателями являются, например:

- по договору комиссии – комитент;
 - по договору поручения – доверитель;
 - по агентскому договору – принципал;
 - по договору доверительного управления – учредитель управления;
 - лицо, за которое происходит платеж или другое исполнение обязательств третьим лицом.
- (Перечень указанных гражданско-правовых договоров не является исчерпывающим)*



Идентификация выгодоприобретателей не проводится в случае, если Клиентом либо Выгодоприобретателем является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства, Банк России.

Идентификация выгодоприобретателей может не проводиться в случае, если Клиент является:

- организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 115-ФЗ;
- лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, и выгодоприобретатель является клиентом такого Клиента;
- банком - резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеющим показатель рейтинговой оценки, присвоенной российским национальным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings), и включенным в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства.

В соответствии с требованиями Положения Банка России №375-П в Банке разработана

Программа управления риском

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Структура системы оценки деятельности Банка по уровням риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включает следующие виды рисков:

- риск совершения Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (**риск Клиента**);
- риск вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (**риск продукта/услуги**).



Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма –

совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством РФ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Банк при проведении идентификации оценивает степень (уровень) риска Клиента независимо от вида и характера операции, проводимой Клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с Клиентом.

Риск Клиента

Низкий

Высокий

Повышенный

Оценка риска Клиента осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:

- Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца
- Страновой риск
- Риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций

Факторы, влияющие на оценку риска отдельных категорий клиентов, приведены в Листах оценки риска клиентов (Приложения к ПВК)

Обратите внимание!

Пересмотр уровня риска Клиента осуществляется по мере изменения сведений, полученных в результате идентификации Клиента, установления или идентификации выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или изменения уровня риска, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Операции (сделки), подлежащие обязательному контролю

(на основании статьи 6 Федерального закона 115-ФЗ, приложение №1 к ПВК)



На сумму, равную или превышающую 100 000 рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

- Операции по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства (9001), а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества (9002)

На сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

- Операции с денежными средствами в наличной форме
- Операции по банковским счетам (вкладам)
- Операции с лицами или по счетам банков из государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ
- Иные сделки с движимым имуществом (в том числе лизинг, займы)

На сумму, равную или превышающую 3 миллиона рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

- Сделки клиентов с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является перехода права собственности (8001)

На сумму, равную или превышающую 10 миллионов рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

- Операции по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в статье 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ", федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 года N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях", государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний

Вне зависимости от суммы операции:

Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической, деятельности/распространения оружия массового уничтожения



Операции (сделки), подлежащие обязательному контролю

На сумму, равную или превышающую 600 000 рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

- 1001** Снятие со счета юридического лица в наличной форме, если это не обусловлено характером его деятельности
- 1002** Зачисление на счет юр. лица в наличной форме, если это не обусловлено характером его деятельности
- 1003** Покупка наличной инвалюты физическим лицом
- 1004** Продажа наличной инвалюты физическим лицом
- 1005** Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
- 1006** Получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом
- 1007** Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства
- 1008** Внесение физическим лицом в уставный капитал денежных средств в наличной форме

В случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

**В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ЭТО ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ИРАН – столица ТЕГЕРАН и
КОРЕЙСКАЯ НАРОДНО- ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА (КНДР, СЕВЕРНАЯ КОРЕЯ) – столица ПХЕНЬЯН:**

- 3001** Зачисление или перевод на счет денежных средств
 - 3011** Предоставление или получение кредита (займа)
 - 3021** Операции с ценными бумагами
-
- 4002** Открытие вклада(депозита) в пользу 3-их лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме
 - 4003** Перевод за границу на счет(во вклад), открытый на анонимного владельца
 - 4004** Поступление из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
 - 4005** Зачисление или списание со счета(вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает 3-х месяцев со дня его регистрации
 - 4006** Зачисление или списание со счета(вклада) юридического лица в случае, если операции по счету не производились с момента их открытия
 - 5001** Помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард.
 - 5002** Выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.
 - 5003** Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)
 - 5004** Переводы, осуществляемые не кредитными организациями по поручению клиента.
 - 5005** Скупка, купля-продажа драг. металлов и драг. камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
 - 5006** Получение в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных, основанных на риске играх, в т.ч. в электронной форме, и выплата в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх.
 - 5007** Предоставление юр. лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов, а также получение такого займа

Операции (сделки), подлежащие обязательному контролю

На сумму, равную или превышающую 3 млн. рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

8001 Сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которых является переход права собственности на такое недвижимое имущество.

На сумму, равную или превышающую 100 000 рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

9001 – 9002 Операции по получению (**9001**) некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию (**9002**) денежных средств и (или) иного имущества.

На сумму, равную или превышающую 10 млн. рублей либо на эквивалентную сумму в иностранной валюте:

4007 Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в статье 1 Федерального закона от 21 июля 2014 года N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ", федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и хозяйственных обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, которые указаны в Федеральном законе от 14 ноября 2002 года N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях", государственных корпораций, государственных компаний и публично-правовых компаний.

Вне зависимости от суммы операции:

7001 Операции с денежными средствами или иным имуществом, в которых хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской/террористической деятельности/распространении оружия массового уничтожения



Операции, связанные с финансированием экстремистской/террористической деятельности/распространения оружия массового уничтожения

Операции, в которых хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности/РОМУ, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица

Обязательная проверка всех клиентов и взаимосвязанных лиц на предмет причастности к экстремистской/террористической деятельности/РОМУ

Одной из сторон по сделке является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности/РОМУ

Автоматическое выявление посредством программного обеспечения

Необходимо сопоставить сведения с информацией в «Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности»/Перечне РОМУ

Для снятия блокировки обращаемся в Службу финансового мониторинга (сообщение на общий адрес в эл.почте **«Служба финансового мониторинга»** с приложением скрина экрана с отражением суммы и номера документа, в теме письма – «снять запрет по террору»)

Данные не совпадают

Проводим операцию

Данные совпадают полностью

Отказываем в открытии счета/совершении операции



Перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок)

Все признаки необычных операций(сделок) объединены в группы:



- **Общие признаки**, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (код группы признака 11);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **с использованием бюджетных средств** (код группы признака 12);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, **основанные на стране** регистрации, места жительства или места нахождения клиента и (или) его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца или участника клиента - юридического лица (код группы признака 13);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении **операций с денежными средствами** в наличной форме и переводов денежных средств (код группы признака 14);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении **операций по кредитным договорам** (договорам займа) (код группы признака 15);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении **расчетов по клирингу** (код группы признака 16);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при использовании клиентом **схем с участием страховщиков** (код группы признака 17);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении **международных расчетов** (код группы признака 18);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций **с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами** (код группы признака 19);
- Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при осуществлении **электронного банкинга и расчетов по банковским картам** (код группы признака 21);
- Признаки, свидетельствующие о **возможном финансировании терроризма** (код группы признака 22);
- Признаки необычных сделок, выявляемые при осуществлении **профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**, деятельности по управлению **инвестиционными фондами** или **негосударственными пенсионными фондами** (код группы признака 32, в соответствии с 445-П)

Полный перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), приведен в Приложении № 2 к Правилам внутреннего контроля

Важно!

Банк осуществляет проверку информации о клиенте, об операциях (сделках) клиента для подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения

Легализация преступных доходов представляет собой сложный процесс, включающий множество разнообразных операций

К важнейшим целям деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

- ◆ Соккрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников.
- ◆ Создание видимости законности получения доходов.
- ◆ Соккрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и иницирующие сам процесс отмыwania.
- ◆ Уклонение от уплаты налогов.
- ◆ Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников.
- ◆ Создание условий для безопасного и комфортного потребления.
- ◆ Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес



Источники незаконных средств могут быть разделены на 4 крупные категории:

- ◆ Нелегальная продажа природных ресурсов: нефти, природного газа, металлов и т.д.;
- ◆ Контрабанда алкоголя, табака, оружия и наркотиков;
- ◆ Доходы, извлекаемые из таких "классических" видов незаконной деятельности, как вымогательство (рэкет), проституция, воровство, мошенничество, кража автомобилей и т.д.;
- ◆ Правонарушения "белых воротничков": расхищение государственного имущества и средств, фальшивые декларации о доходах и прибылях, уклонение от уплаты налогов, нелегальное "бегство" капиталов.

Характерной особенностью технологий отмыwania криминальных денег в России является незаконное обналичивание денежных средств с целью сокрытия следов происхождения и последующего вовлечения в нелегальный либо легальный хозяйственный оборот.



Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, является одной из приоритетных задач мирового сообщества

Возникновение проблемы отмывания "грязных" денег напрямую связано с деятельностью организованной преступности. С помощью отмывания доходов, полученным преступным путем, придается респектабельный вид законных средств, чтобы в дальнейшем внедрить их в экономические и финансовые структуры государств.

Борьба с отмыванием денег признается практически всеми развитыми странами в качестве одного из важнейших средств противодействия организованной преступности.



Роль банков в действующей системе противодействия отмыванию грязных денег и финансированию терроризма настолько значительна, что банки стали одним из главных составляющих элементов этой системы. С другой стороны, участие в противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма стало одним из важнейших направлений банковской деятельности.

Важно!

При обнаружении фактов преступного отмывания грязных денег в банковской системе и расследовании уголовных дел весьма велика вероятность того, что и банки, и их сотрудники будут нести в связи с этим определенную долю ответственности – либо как соучастники преступлений, либо, при отсутствии преднамеренных действий, как нарушители Федерального закона 115-ФЗ и Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Какая ответственность предусмотрена?

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 10.07.2002 №86

«О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ(БАНКЕ РОССИИ)»

Статья 74.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, ... Банк России имеет право:

- **Требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;**
- **Взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала;**
- **Ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций ... на срок до шести месяцев.**

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".



Какая ответственность предусмотрена?

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 02.12.1990 N 395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Статья 20.

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

б) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

б.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.



**Служба финансового мониторинга призывает:
БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!**

Ознакомление с презентацией не отменяет необходимости самостоятельного изучения регламентирующих документов