



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



«Изменения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ».

Главный экономист сектора финансового мониторинга деятельности некредитных финансовых организаций отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Рязань

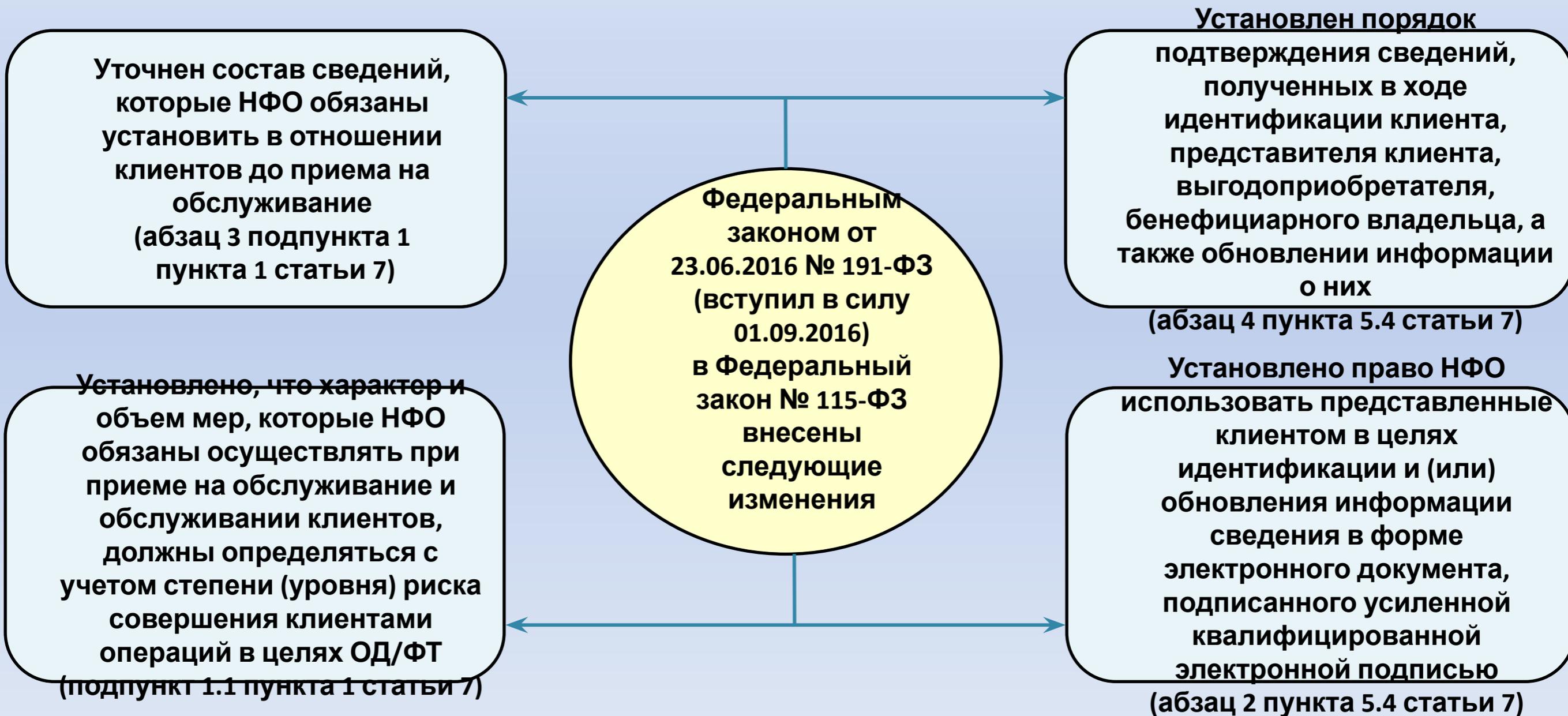
Жаворонков Дмитрий Олегович



**Федеральным
законом от
06.07.2016 № 374-ФЗ
(вступил в силу
20.07.2016)
в Федеральный
закон № 115-ФЗ
внесены
следующие
изменения**

Уточнено определение финансирования терроризма, приведенное в абзаце 4 статьи 3, в том числе добавлена статья 361 Уголовного кодекса

В подпункты 2, 4, 5 пункта 2.1 и подпункты 2, 4, 8 пункта 2.2 статьи 6 (основания включения/исключения лиц в перечень/из перечня экстремистов) добавлена статья 361 Уголовного кодекса





Первый абзац статьи 2 «Сфера применения настоящего закона» дополнен формулировкой, устанавливающей регулирование отношений юридических лиц и федеральных органов исполнительной власти, связанные с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц.

Федеральным законом от 23.06.2016 № 215-ФЗ (вступает в силу 21.12.2016) в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения

КоАП РФ дополнен статьей 14.25.1 следующего содержания: «неисполнение ЮЛ обязанностей по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах ... влечет:»

Федеральный закон № 115-ФЗ дополнен новой статьей 6.1 «Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах», которая предусматривает:

Наложение административного штрафа:

на должностных лиц: от 30 до 40 тыс. руб.
на юридических лиц: от 100 до 500 тыс. руб.

1

2

3

4

Обязанность ЮЛ располагать информацией о своих бенефициарных владельцах, принимать меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Законом № 115-ФЗ, а также обновлять и хранить указанную информацию.

Право ЮЛ запрашивать у ФЛ и ЮЛ, являющихся учредителями или участниками данного ЮЛ или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.

Обязанность ФЛ и ЮЛ, являющихся учредителями или участниками ЮЛ или иным образом контролирующих его, представлять данному ЮЛ имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

Обязанность ЮЛ представлять информацию о своих бенефициарных владельцах по запросу уполномоченного органа, налоговых органов или иного федерального органа исполнительной власти, а также раскрывать такую информацию в своей отчетности.



Абзац 1 пункта 3.2 «порядок идентификации клиента, ...» дополнен формулировкой, которая предусматривает включение в указанный порядок особенностей процедур упрощенной идентификации

В пункте 3.3 уточнены факторы, в соответствии с которыми НФО принимает решение о признании ФЛ бенефициарным владельцем

Указанием Банка России от 28.07.16 №4086-У (вступило в силу 03.09.16) в Положение Банка России № 445-П внесены следующие изменения

НФО с учетом требований Федерального закона и Положения N 444-П принимает решение о признании ФЛ БВ в случае, если ФЛ прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через ЮЛ, нескольких ЮЛ либо группу связанных ЮЛ) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - ЮЛ либо ФЛ имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, ...

НФО вправе определить иные факторы наличия у ФЛ возможности контролировать действия клиента, ...

В пункте 1 Приложения 1 «Виды некредитных финансовых организаций» уточнены критерии отнесения НФО к малым и микропредприятиям, в частности исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством

Пункт 1 Приложения 2 «Факторы, влияющие на оценку риска клиента» дополнен новым абзацем: отсутствие органа или представителя клиента – юридического лица по адресу такого клиента – юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц

В Приложении 3 «Признаки, указывающие на необычный характер сделки» уточнены формулировки признаков 1114, 1191, 2201, 2290, 3305 и добавлен новый признак 2210.



Изменения в приложении 3 Положения Банка России № 445-П

1114. Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам

1114. Отсутствие информации о клиенте - юридическом лице, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальном предпринимателе в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам

1191. Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи ~~на сумму, не превышающую 600 000 рублей, либо ее эквивалент в иностранной валюте~~

1191. Операция по получению или предоставлению безвозмездной финансовой помощи

2201. Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц

2201. Адрес клиента - юридического лица, адрес места жительства или места пребывания клиента - физического лица, а также представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента - юридического лица совпадает с адресом организации или адресом места регистрации (места пребывания) физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества



Изменения в приложении 3 Положения Банка России № 445-П (продолжение)

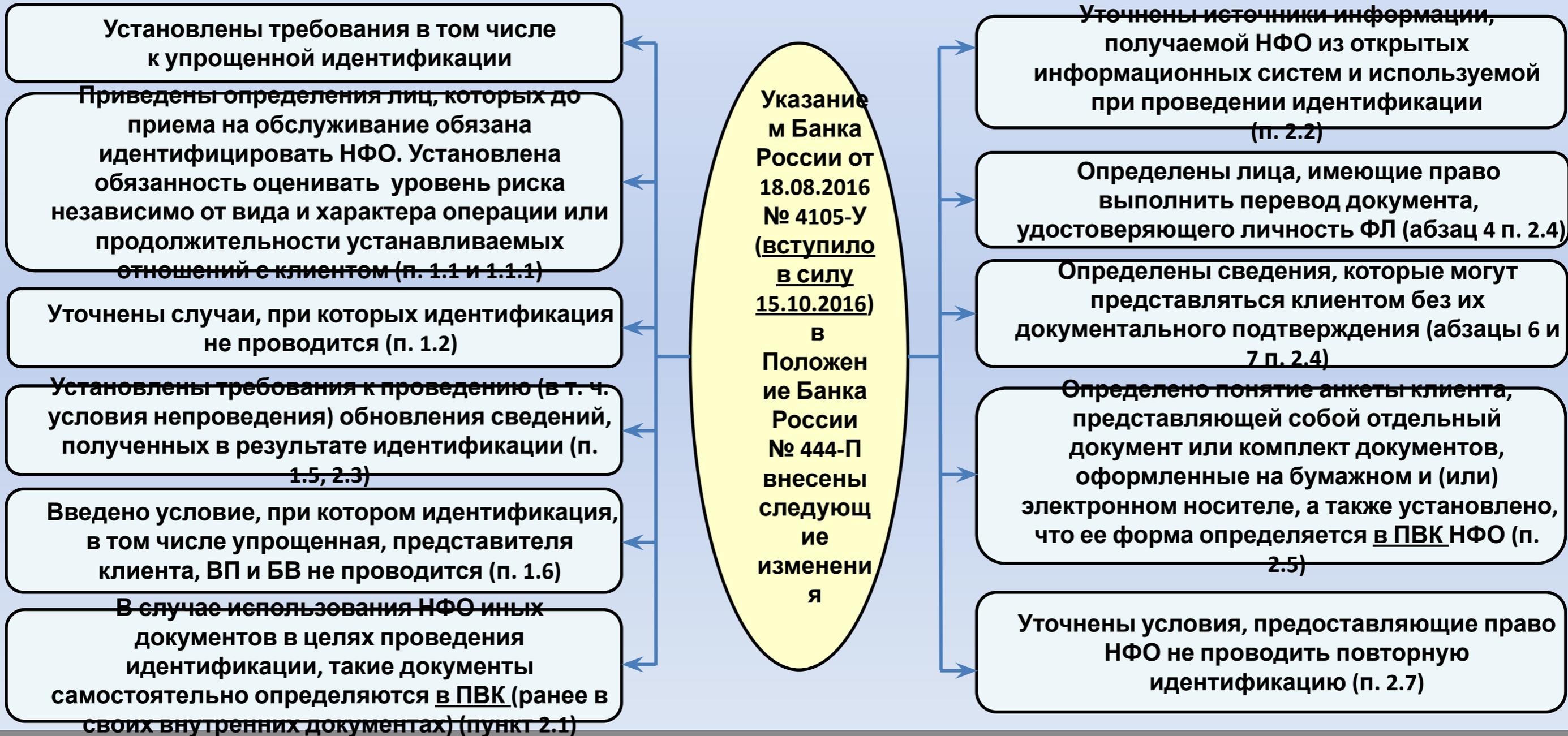
НОВЫЙ ПРИЗНАК



~~2290. Фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или учредителя клиента - физического лица совпадает с фамилией, именем, отчеством (при наличии) и датой рождения лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц (при несовпадении паспортных данных и/или адреса места регистрации или места жительства)~~

2210. Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о представлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического лица

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 организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, 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





Изменения в приложении 1 «Сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – ФЛ, идентификации представителей клиента, ВП - ФЛ и БВ» Положения Банка России № 444-П

Пункт 4 дополнен перечнем документов, удостоверяющих личность ФЛ

В отношении миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, дополнено, что сведения о реквизитах указанных документов устанавливаются в случае если необходимость наличия данных документов предусмотрена законодательством РФ (п. 5 и 6)

Введен пункт 8.1, предусматривающий получение НФО информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии). Сведения устанавливаются в случае реализации НФО права, предусмотренного пунктом 5.4 пункта 1 статьи 7 Закона 115-ФЗ.

Пунктом 11 установлено, что помимо должности клиента – публичного должностного лица устанавливается также наименование и адрес его работодателя

Введены пункты 14-16, предусматривающие получение НФО сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НФО, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации. Указанные сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска.

Введен пункт 17, предусматривающий получение НФО сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента. Сведения устанавливаются в случае реализации НФО права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Закона 115-ФЗ.

Введен пункт 18, предусматривающий получение НФО сведений о БВ клиента, включая решение НФО о признании БВ клиента иного ФЛ с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого БВ)

Введен пункт 19, устанавливающий, что в целях упрощенной идентификации клиентов – ФЛ, осуществляется сбор сведений, предусмотренных 115-ФЗ, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации



Изменения в приложении 2 «Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов и ВП, являющихся ЮЛ, иностранными структурами без образования ЮЛ, ИП, ФЛ, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой»

Положения Банка России № 444-П

В отношении иностранной структуры без образования ЮЛ предусмотрено установление ее кода (или его аналога), места ведения основной деятельности и иных сведений (п. 1.3.1, 1.7, 1.8)

В пункте 1.4 уточнен перечень сведений о государственной регистрации, получаемых в целях идентификации

Введен пункт 1.6, предусматривающий установление кода ОКАТО

Пункт 2.4 дополнен абзацем, предусматривающим установление сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НФО, а также сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента, однократно при приеме клиента на обслуживание и обновление указанных сведений при возникновении сомнений в их достоверности

НФО самостоятельно устанавливают в ПВК количество и виды документов из числа указанных в абзаце 1 пункта 2.5 в целях определения финансового положения клиента (абзац 2 п. 2.5)

НФО самостоятельно устанавливают в ПВК иной вид документов, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации в случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в абзаце 1 пункта 2.6 в целях определения деловой репутации клиента (абзац 2 п. 2.6)

Введен пункт 2.7, предусматривающий получение НФО сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

Сведения устанавливаются в случае реализации НФО права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона 115-ФЗ (п. 4)

Введены следующие новые пункты, предусматривающие получение НФО:

- сведений о бенефициарном владельце клиента (пункт 2.8);
- код ОКПО юридического лица (пункт 2.9);
- сведений о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (пункт 2.10);
- БИК для кредитных организаций – резидентов (пункт 2.11).

Исключено установление почтового адреса в отношении клиентов – индивидуальных предпринимателей.



Изменения в приложении 3 «Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента» Положения Банка России № 444-П

~~2. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки.~~

3. Дата начала отношений с клиентом.

4. Дата заполнения и обновления анкеты (досье) клиента.

5. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

~~6. Подпись лица, заполнившего анкету (досье) клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени, отчества, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должности), или фамилия, имя, отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая, должность лица, заполнившего анкету (досье) клиента в электронном виде.~~

2. Сведения о степени (уровне) риска клиента, включая обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением Банка России N 445-П.

3. Дата начала отношений с клиентом, дата прекращения отношений с клиентом.

4. Дата оформления анкеты, даты обновлений анкеты (досье) клиента.

5. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника некредитной финансовой организации, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание, а также сотрудника, заполнившего (обновившего) анкету (досье) клиента.

6. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление
Центрального банка Российской Федерации
по Центральному федеральному округу
г.Москва



Спасибо за внимание!