

**Повышение квалификации
(плановый инструктаж)
Противодействие отмыванию доходов,
полученных преступным путем и
финансированию терроризма и
финансированию распространения оружия
массового уничтожения**

Новосибирск, 2020



Основной документ по ПОД/ФТ/ФРОМУ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).

Деятельность ООО МФК «Займер по ПОД/ФТ/ФРОМУ регламентируют «ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Правила внутреннего контроля).

Правила внутреннего контроля содержат описание мер и процедур в целях соблюдения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Начальник отдела по ПОД/ФТ является **Ответственным сотрудником** и отвечает за реализацию Правил внутреннего контроля



К реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ относится:



Ответственность за неисполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ



Ответственность за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ предусмотрена ст. 15.27 Кодекса РФ об административных правонарушениях и предусматривает административный штраф на **должностных лиц в размере от десяти до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятисот тысяч рублей** или административное приостановление деятельности на срок **до шестидесяти суток.**

! Соблюдение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются обязательными для всех сотрудников МФК, независимо от занимаемой должности, в рамках их компетенции.



Требование законодательства в сфере ПОД/ФТ: ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Идентификация должна быть проведена до приема клиента на обслуживание

Требования к идентификации установлены Банком России
(Положение от 12.12.2014 № 444-П)



Идентификация. Основные определения.

Клиент МФК – лицо, получающее денежные средства по договору займа (заемщик) или лицо, предоставляющее денежные средства МФК по договору займа (инвестор)

Представитель клиента – лицо, действующее от имени клиента на основании доверенности, договора, иного законного акта.

Выгодоприобретатель клиента – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора

Бенефициарный владелец клиента – физическое лицо, которое владеет более 25 процентов в капитале клиента - юридического лица либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается само это лицо.



Этапы идентификации

**Запрос и установление
необходимых сведений и
документов, предусмотренных 115-
ФЗ и Положением № 444-П**

Осуществляется в процессе регистрации клиента на сайте, в мобильном приложении, с использованием данных БКИ, сотовых операторов и т.д.

Подтверждение их достоверности

С использованием оригиналов и заверенных копий документов, государственных информационных систем

**Проверка по Перечням
экстремистов и террористов,
ФРОМУ**

Осуществляется автоматически. Получение Перечней через Личный кабинет МФК на сайте Росфинмониторинга

**Формирование анкеты (досье)
клиента**

Формируется автоматически. Подлежит хранению в МФК не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

**! Идентификационные сведения подлежат обновлению
не реже 1 раза в год**



Сведения, устанавливаемые при идентификации

В отношении клиентов физических лиц:

- ФИО (при наличии последнего);
- Гражданство;
- Дата рождения;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ИНН (при наличии);
- СНИЛС (при наличии);
- Причастность к Публичным должностным лицам, их близким родственникам;
- Сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества (*по клиентам – инвесторам*)
- В отношении клиентов ФЛ с повышенным уровнем риска – сведения, о целях установления деловых отношений с МФК, финансовом положении, деловой репутации

В отношении клиентов юридических лиц:

- Наименование;
- ИНН или КИО;
- ОГРН;
- Место государственной регистрации;
- Адрес местонахождения;
- Сведения об органах управления, персональном составе акционеров;
- Сведения, о целях установления деловых отношений с МФК, финансовом положении, деловой репутации
- Сведения об источниках происхождения денежных средств или иного имущества
- ОКПО (при наличии)
- Сведения о представителе
- Сведения о бенефициарном владельце



Упрощенная идентификация клиента – физического лица

Упрощенная идентификация предполагает установление фамилии, имени, отчества (если имеется), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждение их достоверности следующими способами:

посредством личного представления клиентом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

посредством направления клиентом в МФК, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе:

- ФИО (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
- серии и номера документа, удостоверяющего личность,
- СНИЛС, и (или) ИНН, и (или) номера полиса ОМС,
- абонентского номера клиента у сотового оператора;

Посредством авторизации в ЕСИА (Гос услуги) при условии, что личность физического лица установлена при личном приеме (учетная запись в ЕСИА подтверждена), с указанием своих ФИО и СНИЛС

Может быть проведена, если:

Сумма займа не превышает 15 000 рублей и предоставляется переводом денежных средств в пользу клиента - физического лица

Только при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю и клиент не является фигурантом Перечня экстремистов и террористов и Перечня ФРОМУ
- отсутствуют подозрения в том, что целью клиента является совершение операций в целях ОД/ФТ;
- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

Требование законодательства в сфере ПОД/ФТ: ВЫЯВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

! В процессе выявления операций должны принимать участие все сотрудники МФК, независимо от занимаемой должности, в пределах своей компетенции.

Операции, подлежащие обязательному контролю (ОПОК) - это операции, совершаемые клиентами с денежными средствами, по которым обязательно направление сведений в Росфинмониторинг.

Перечень операций обязательного контроля устанавливает №115-ФЗ.

Важно! Операции обязательного контроля выявляются в МФК автоматически с направлением сообщения Ответственному сотруднику

Полный перечень и все виды таких операций приведены в Правилах внутреннего контроля (в Приложение №4 к Правилам внутреннего контроля)



Выявление необычных операций

Помимо операций обязательного контроля (ОПОК), сотрудники МФК должны выявлять операции, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ – необычные (подозрительные) операции

Основные признаки необычных операций:

- ✓ регулярное досрочное погашение займа лицом, не являющимся клиентом или его родственником
- ✓ регулярное получение клиентом займов на большую сумму и их возврат в короткий срок (в день получения займа, либо на следующий день)

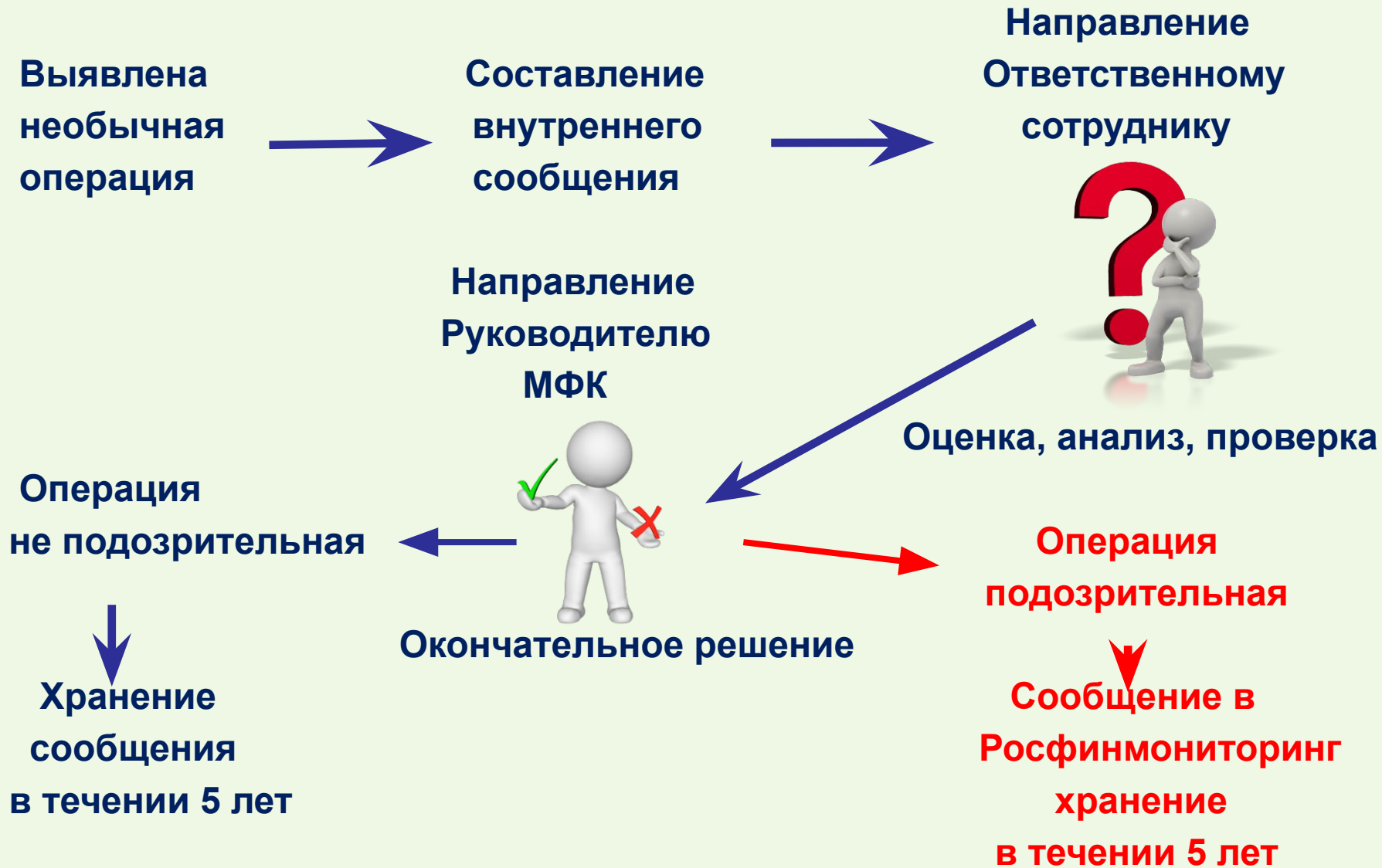


Что делать, если выявили такие операции?

Заполнить Внутреннее сообщение (Приложение 2 к Правилам внутреннего контроля) и передать его Ответственному сотруднику любым доступным способом

Полный перечень признаков необычных операций в Приложении 3 к Правилам внутреннего контроля

Схема работы с необычными операциями в МФК



Требование законодательства в сфере ПОД/ФТ: ОЦЕНКА РИСКА ОД/ФТ

Риск клиента оценивается:

□ **Степень (уровень) всех видов риска оценивается по двухуровневой шкале: **повышенный и низкий риск.****



При установлении договорных отношений



В процессе обслуживания

Риск клиента оценивается по следующим категориям:

- риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца
- страновой риск (по месту регистрации, государству)
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций

Степень (уровень) риска клиента пересматривается

- При изменении идентификационных сведений или
 - если в процессе обслуживания клиента стали известны сведения или факты, влияющие на оценку риска клиента,
- но
- не реже одного раза в год

Мероприятия по минимизации риска ОД/ФТ: ОТКАЗ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИИ

**МФК вправе отказать клиенту в выдаче займа/размещении денег под %
если:**

Клиент не предоставил в достаточном объеме информацию и
необходимые согласно 115-ФЗ документы

У сотрудников МФК возникают подозрения, что операция
совершается в целях ОД/ФТ

Для того, чтобы исключить ситуации отказов добросовестным клиентам
(если МФК ошибочно отнесла операции клиентов к подозрительным)
создана система пересмотра решений об отказах

На первом этапе клиент, несогласный с решением, обращается в саму МФК, а
если вновь получает отказ — в межведомственную комиссию при Банке России



Внесены Федеральным законом от 13.07.2020г. № 208-ФЗ «О внесении изменений в закон «О ПОД/ФТ» в целях совершенствования обязательного контроля»:

- **Для каждой организации, обязанной исполнять требования 115-ФЗ определен свой Перечень операций, о которых они обязаны направлять сведения в Росфинмониторинг (операции, подлежащие обязательному контролю).**

Дата вступления в силу указанных изменений 10.01.2021г.

- **Будет осуществлен переход от действующей системы информирования Росфинмониторинга о подозрительной операции клиента к информированию о подозрительной деятельности клиента в целом.**

Дата вступления в силу данных изменений 01.03.2022г.

**МФК обязаны предоставлять сведения по операциям
обязательного контроля в Росфинмониторинг, если:**

- Операция совершена клиентом (либо в интересах/ от имени клиента) непосредственно в МФО
- Операция соответствует операции, перечисленной в Федеральном законе 115-ФЗ
- Операция достигла/превысила установленное пороговое значение (если пороговое значение не установлено, операция подлежит обязательному контролю независимо от суммы)

Перечень операции, подлежащих обязательному контролю в МФО с
10.01.2021г:

Предоставление, получение или погашение займа лицом из Перечня террористов или экстремистов, либо юридическим лицом, находящимся в собственности или под контролем лиц из Перечня террористов или экстремистов

Предоставление, получение или погашение займа лицом из Перечня ФРОМУ, либо юридическим лицом, находящимся в собственности или под контролем лиц из Перечня ФРОМУ

Предоставление МФО беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение беспроцентного займа от юридического лица, если сумма займа равна или превышает 600 тысяч рублей

Расходование денежных средств (погашение займа в МФО) некоммерческой организацией на сумму равную или превышающую 100 тысяч рублей

Получение или предоставление займа лицом, зарегистрированным или проживающим в Иране или Северной Корее, если сумма займа равна или превышает 600 тысяч рублей



! Правила внутреннего контроля размещены в папке «Нормативные документы по ПОДФТФР» на рабочем столе компьютера

После прохождения инструктажа необходимо распечатать

Лист проведения планового инструктажа и проставить собственноручную подпись.

Распечатанный и подписанный документ необходимо передать в отдел ПОД/ФТ (к. 408)

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!