

# Идентификация с точки зрения риск - ориентированного подхода ПОД/ФТ

## Программа мероприятия:

**09.30 - 10.00** Регистрация участников

**10.00 - 11.45**

### **I. ИДЕНТИФИКАЦИЯ, ПРОВЕРКА, ФИКСИРОВАНИЕ И ОБНОВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ:**

- Основания идентификации клиентов – рекомендации FATF и международных организаций. Риск-ориентированный подход.
- Основания идентификации клиентов в Российской Федерации
- Порядок и процедуры идентификации:
  - Объекты идентификации (кого, как идентифицировать) клиент, представитель, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец (как выявлять и как идентифицировать?);
  - Сведения для идентификации физических лиц, юридических лиц, иностранных образований без юридического лица (что делать с ИП?);
  - Источники сведений для идентификации и обновления сведений;
  - Дополнительные сведения по идентификации, установленные в Положении ЦБР № 499-П (порядок сбора сведений, подтверждения подлинности, фиксирования);
  - Сведения о целях установления отношений, целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации, источниках средств клиентов (как собирать сведения с минимальными издержками и рисками?);
  - Обновление сведений (сроки, порядок, что делать, если обновление сведений невозможно провести или закончить?);
  - Проверка достоверности сведений (как в каких случаях проверить? источники информации, что делать, если проверка на действительность дала отрицательный результат?);
  - Местонахождение органа управления юридического лица;
  - Местожительства и местопребывания физического лица;
  - Анкета (досье) клиента - формы, порядок составления, какие сведения необходимо включать в анкеты клиентов, представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев?;
  - Нужен ли ИНН физического лица при идентификации? О способах получения и проверки ИНН;
  - Можно ли заменить выписку из реестра акционеров справкой клиента или вопросником, составленным по правилам Банка? ;
- Упрощенная идентификация (УПРИД):
  - операции, при которых возможен УПРИД;
  - способы проведения УПРИД;
- Операции без идентификации. Требования личного присутствия при открытии счета (физ. лица, юр. лица) – когда можно не выполнять.
- Какие даты обновления фиксировать в анкете? Что такое дата обновление сведений?

## II. ОСОБЕННОСТИ ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

- Особенности идентификации иностранных граждан и лиц без гражданства:
  - Проблемы с действительностью миграционной картой
  - Использование Патента на работу в РФ при идентификации иностранного гражданина, у которого закончился срок пребывания в РФ в миграционной карте. **NEW**;
  - На каком языке заполнять ФИО клиента;
  - Нужна ли миграционная карта физическим лицам, имеющим свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем, удостоверение беженца, свидетельство о предоставлении временного убежища;
  - Ответ Банка России об использовании паспортов ЛНР и ДНР при идентификации на основании Положения № 499-П. **NEW**
- Особые меры при идентификации ПДЛ (кто такие ИПДЛ, ДЛМПО и РПДЛ). Методические рекомендации Банка России от 27.06.2017 № 13-МР «О усилении контроля и источниках выявления ИПДЛ, ДЛМПО, РПДЛ». **NEW**
- Особенности идентификации граждан РФ по загранпаспорту.

### 11.45 - 12.00 Перерыв на кофе

### 12.15 - 13.15

## III. РИСКИ ПОД/ФТ:

- Оценка рисков ПОД/ФТ на основании риск-ориентированного подхода.
  - Степени риска и критерии, влияющие на повышение и понижение риска;
  - Риски, связанные с деятельностью клиентов;
  - Страновые риски. Где брать списки по страновому риску;
  - Риски, зависящие от характера проводимых операций;
- Информационное письмо Банка России от 07.09.2016 № ИН-014-12/63 «О факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента».
- Критерии сомнительного клиента, особенности при установлении отношений, особенности при обслуживании.
- Отказ в заключении договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета(вклада) , отказ в выполнении распоряжения клиента (порядок принятия решения. порядок информирования Росфинмониторинга, порядок получения информации о случаях отказа/расторжения от Банка России, действия по получению информации из Банка России, влияние информации при оценке рисков клиента);

## IV. НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ.

- Ответы регуляторов по вопросам применения требований по идентификации, в части разъяснения Положения ЦБР № 499-П и Федерального закона № 115-ФЗ;
- Можно ли применять критерии бенефициарного владельца из FATCA?
- Можно ли при обновлении сведений по клиенту – юридическому лицу, являющимся акционерным обществом не использовать выписку из реестра акционеров? **NEW**;
- Изменения в Положение № 499-П в соответствии с Указанием Банка России от 20.07.2016 № 4079-У. **NEW**;
- Критерии кредитных организаций, которые могут привлекаться для целей УПРИД при выдаче потребительских кредитов кредитных организаций и МКК. Указание ЦБР от 20.07.2016 № 4078-У. **NEW**;

- Разъяснения ДФМиВК ЦБР по порядку применения Федерального закона № 191-ФЗ;
- Как проверить «низкую налоговую нагрузку» у клиента – юридического лица и как оценить критерии недостаточных налоговых операций компаний, имеющих критерии сомнительных транзитных операций – Методические рекомендации Банка России №18-МР от 21.07.2017. **NEW**
- «Дистанционная» идентификация. Использование ЭЦП при идентификации клиентов;
- О фиксировании факта личного присутствия при открытии счета техническими средствами. **NEW**;
- О порядке списания валютных остатков со счета ликвидируемого юридического лица. **NEW**;
- О порядке действий в отношении НФО не сдающих финансовую отчетность. **NEW**;
- Постановление Московского арбитражного суда о недопустимости включения в кредитный договор требования об обновлении идентификационной информации. Правовые последствия. **NEW**.
- Особый режим идентификации при операциях с банковскими (платежными) картами. Нужно ли фиксировать в анкете клиента коды (пароли) банковской (платежной) карты?
- Особенности идентификации через финансовых посредников (кто, кому может поручить идентификацию? операции, при которых допускается использование финансовых посредников).
- Проверка по перечню экстремистов/террористов (периодичность, оформление проверки, отчетность);
- Особенности идентификации при выдаче банковских гарантий, поручительстве или предоставлении залога. Идентификация при установлении отношений между кредитными организациями;
- Можно ли списывать банковскую комиссию, если невозможно закончить обновление сведений;
- Нужно ли идентифицировать клиента при денежных переводах БОС с карты на карту;
- Идентификация поставщика при факторинговой сделке;
- Требуется ли идентификация при переводах с банковской карты на банковскую карту в кредитной организации, оказывающей только информационные услуги по переводу и не являющейся ни банком эмитентом, ни банком – эквайером;

## **V. ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ УЧАСТНИКОВ СЕМИНАРА.**