

СЕМИНАР
**«ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ ОБЯЗАННОСТИ
С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ПРОТИВОЛЕГАЛИЗАЦИОННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА»**

Семинар посвящен практическим аспектам, связанным с выполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, ряда обязанностей, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В ходе мероприятия также будет рассмотрен ряд практических вопросов, вызывающих затруднения при реализации требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ.

Семинар рассчитан, в первую очередь, на сотрудников кредитных организаций, в должностные обязанности которых входит функционал, связанный с:

- осуществлением внутреннего контроля в области ПОД/ФТ (Ответственных сотрудников по ПОД/ФТ, уполномоченных сотрудников по ПОД/ФТ, сотрудников подразделения по ПОД/ФТ);
- разработкой и реализацией программы подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ;
- идентификацией клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (менеджеров по работе с клиентами, руководителей подразделений по работе с клиентами, руководителей отделений кредитной организации).

Программа семинара

14.30 - 15.00 Регистрация участников

15.00 - 16.30

- I. Обзор публично-правовых обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом с точки зрения требований Федерального закона № 115-ФЗ:
- обязанность до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя;
 - обязанность принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев;
 - обязанность обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
 - обязанность документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям;
 - обязанность предоставлять в уполномоченный орган по его запросу определенную информацию;
 - обязанность применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
 - обязанность проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган;
 - обязанность приостановить операцию.

16.30 - 16.45 Перерыв на кофе

16.45 - 18.30

- II. Блок практических вопросов:
- запрет на раскрытие мер ПОД/ФТ: причины, применимые исключения;
 - применимость приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ» к кредитным организациям;
 - объем «обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер» по идентификации бенефициарных владельцев;
 - последствия признания бенефициарным владельцем клиента единоличного исполнительного органа;
 - особенности внутреннего контроля в отношении ПДЛ: объем необходимых мероприятий, причины необходимости уделять повышенное внимание операциям ПДЛ;
 - соотношение понятий «действительность документа», «актуальность документа», «достоверность документа» с точки зрения требований, предъявляемых к документам, представляемым в рамках идентификации.
- III. Ответы на вопросы участников семинара.