

# Идентификация клиентов в условиях применения риск-ориентированного подхода ПОД/ФТ

## Программа мероприятия:

**09.30 - 10.00** Регистрация участников

**10.00 - 11.30**

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

- Основания идентификации клиентов – рекомендации FATF и международных организаций. Риск-ориентированный подход. Информационное письмо ЦБР от 27.12.2017 № ИН-014-12\_64 по применению риск ориентированного подхода. **NEW**
- 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, а также ИП;
  - Источники сведений для идентификации и обновления сведений;
  - Дополнительные сведения по идентификации, установленные в Положении ЦБР № 499-П (порядок сбора сведений, подтверждение подлинности, фиксирование);
  - 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 проверять? источники информации для проверки; 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 возможна УПРИД;
  - способы проведения УПРИД.
- Операции без идентификации. Требования личного присутствия при открытии счета (физ. лица, юр. лица) – когда можно не выполнять.
- Особый режим идентификации при операциях с банковскими (платежными) картами. Нужно ли фиксировать в анкете клиента коды(пароли) банковской (платежной) карты?

## II. ОСОБЕННОСТИ ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

- Особенности идентификации иностранных граждан и лиц без гражданства (проблемы с действительностью миграционной карты, нужен ли патент).
- Нужна ли миграционная карта физическим лицам, имеющим свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем, удостоверение беженца, свидетельство о предоставлении временного убежища?
- Об использовании Патента на работу в РФ при идентификации иностранного гражданина, у которого закончился срок пребывания в РФ в миграционной карте. Законопроект об отмене требования миграционной карты. **NEW**
- Ответ Банка России об использовании паспортов ЛНР и ДНР при идентификации на основе Положения № 499-П.
- На каком языке заполнять ФИО клиента?
- Особенности идентификации граждан РФ по загранпаспорту.
- Критерии сомнительного клиента, особенности при установлении отношений, особенности при обслуживании.
- Особенности идентификации через финансовых посредников (кто, кому может поручить идентификацию? операции, при которых допускается использование финансовых посредников).
- 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**

### 11.30 - 11.45 Перерыв на кофе

### 11.45 - 13.30

## 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;
  - Информационное письмо Банка России от 07.09.2016 № ИН-014-12/63 «О факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента».
- 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).
- Критерии сомнительного клиента, особенности при установлении отношений, особенности при обслуживании.

## IV. ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ РЕАЛИЗАЦИИ ТРЕБОВАНИЙ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА:

- Ответы регуляторов по вопросам применения требований по идентификации в части разъяснения Положения ЦБР № 499-П и Федерального закона № 115-ФЗ.
- Проверка по перечню экстремистов/террористов (периодичность, оформление проверки, отчетность).
- Можно ли применять критерии бенефициарного владельца из FATCA?

- Можно ли списывать банковскую комиссию, если невозможно закончить обновление сведений?
- Какие даты обновления фиксировать в анкете? Что такое дата обновления сведений?
- Можно ли при обновлении сведений по клиенту – юридическому лицу, являющимся акционерным обществом, не использовать выписку из реестра акционеров? **NEW**
- Нужно ли идентифицировать клиента при денежных переводах БОС с карты на карту?
- Идентификация поставщика при факторинговой сделке.
- Разъяснения ДФМиВК ЦБР по порядку применения Федерального закона № 191-ФЗ.
- 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?
- Как проверить «низкую налоговую нагрузку» у клиента – юридического лица? Как оценить критерии недостаточных налоговых операций компаний, имеющих критерии сомнительных транзитных операций – Методические рекомендации №18-МР от 21.07.2017.
- О фиксации факта личного присутствия при открытии счета техническими средствами. **NEW**
- О порядке списания валютных остатков со счета ликвидируемого юридического лица.
- Постановление Московского арбитражного суда о недопустимости включения в кредитный договор требования об обновлении идентификационной информации. Правовые последствия. **NEW**
- Ответ Банка России о возможности использования способа упрощенной идентификации клиента - физического лица третьему лицу в рамках деятельности проф. участника рынка ценных бумаг (пункты 1.5 и 1.5-2 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ), а также учитывая нормы пункта 7.1 Положения № 375-П. **NEW**

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