Актуально о ПОД/ФТ для кредитных организаций

Программа вебинара:

10.00 - 11.45

І. НОВАЦИИ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ:

- Изменения административной ответственности (новый КОАП Законопроект № 703192-6). Позиция ЦБР по применению 15.27 КОАП (Методические рекомендации от 20.03.2015 5-MP).
- Изменения законодательства о ПОД/ФТ:
 - 1. Закон от 21 июля 2014 года №213-ФЗ и подзаконные акты Банка России (операции и перечень стратегических обществ) в свете Федерального закона от 29.07.2017 № 267-ФЗ об изменении контроля стратегических предприятий: хозяйственных обществ, унитарных предприятий, государственных корпораций и компаний, изменение требований законов 115-ФЗ и 213-ФЗ в части обязательного контроля. Разъяснения Банка России по порядку направления отчетности по коду 4007;
 - 2. Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ (бенефициарные владельцы). Постановление Правительства РФ от 31.07.2017 № 913-ФЗ о порядке представления информации о БВ в ФНС и Росфинмониторинг. Приказ Росфинмониторинга от 13.11.2017 № 373 об утверждении образца запроса Росфинмониторинга юр. лицу по бенефициарному владельцу. NEW;
 - 3. Законопроект № 888029-6 (обязательный контроль по займам);
 - 4. Федеральный закон от 26.07.2017 № 183-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма»;
 - 5. Требования к деловой репутации ОС по ПОД/ФТ в свете Федерального закона от 27.07.2017 № 281-ФЗ и порядок контроля и направления уведомлений в Банк России. **NEW**;
 - 6. Порядок уведомления Банка России о назначении ОС по ПОД/ФТ, порядок контроля за деловой репутацией. **NEW**;
 - 7. Указание Банка России от 29.01.2018 № 4709-У о внесении изменений в п.4 Указания Банка России 1486-У в связи с принятием Федерального закона 281-Ф3.**NEW**.
- Проекты изменения законодательства, которые находятся на рассмотрении Правительства РФ (не внесены в Γ осдуму):
 - 1. Законопроект по модернизации процедур обязательного контроля проект подготовлен Экспертной группой при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам;
 - 2. Законопроект по операционному разделению обязательного контроля проект подготовлен Банком России на основе предложений банковского сообщества.
- Проекты и новые подзаконные акты Банка России, Росфинмониторинга и Правительства РФ:
 - 1. Приказ Росфинмонторинга от 25.07.2016 № 232 о размещении решений МВК по замораживанию средств;
 - 2. Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке информирования кредитных организаций и некредитных финансовых организаций о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, о случаях расторжения договоров банковского счета (вклада) с клиентом» в развитие Закона от 30 декабря 2015 года №424-ФЗ;
 - 3. Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У О порядке информирования (вместо Указания № 3041-У) о случаях отказа в заключении договора или проведения операции или расторжения счета:
 - 4. Информационное сообщение Росфинмониторинга от 30.01.2018 «О механизме реабилитации клиентов, в отношении которых принято решение об отказе в осуществлении операций и отказе в заключении договора банковского счета (вклада)». NEW;
 - 5. Указание Банка России от 29.01.2018 № 4707-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (критерии деловой репутации). NEW;
 - 6. Информационное письмо Банка России от 07.09.2016 № ИН-014-12/63 «О факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента»;
 - 7. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных

- средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов»;
- 8. Постановление Правительства РФ от 25.05.2016 № 461 о порядке информирования Росфинмониторинга о случаях отказа в проведении операций с нежелательными иностранными неправительственными организациями (НИНпО);
- Указание Банка России от 16.11.2017 № 4189-У «О внесении изменения и Инструкцию 153-И о порядке открытия счетов».
- Законопроект № 240027-7 по упрощению идентификации в банковских группах и холдингах.
- Законопроект № 134557-7 по усилению контроля за ПОД/ФТ в аудиторских организациях. На кого «стучит» аудитор в Росфинмониторинг?
- Федеральный закон от 14.11.2017 № 325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». NEW.
- Федеральный закон от 27.11.2017 № 358-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О лотереях» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (об ограничении операций лиц, связанных с незаконной игорной деятельностью).
- Законопроект № 298156-7 о противодействии распространению оружия массового поражения (ФРОМУ) внесение изменений в Закон № 115-ФЗ. NEW.
- Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ о дистанционной и биометрической идентификации и перечень НПА в его развитие. Изменение в порядке участия банков в процедурах биометрической идентификации. NEW.
- Положение ЦБР № 600-П от 20.09.2017 о порядке представления информации в Росфинмониторинг по его запросу (вместо положения № 407-П). **NEW**.
- Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ О Банке Развития (о механизме реабилитации лиц, включенных в сообщения по Положению Банка России № 550-П). **NEW**.
- Информационное письмо ЦБР от 27.12.2017 № ИН-014-12_64 рекомендации Вольсбергской группы банков по риск ориентированному подходу. **NEW**.
- Проект Федерального закона об упрощении идентификации в части затребования миграционной карты и документа на право пребывания на территории Российской Федерации.
- Указание ЦБР от 27.09.2017 №4543-У о внесении изменений в Положение № 321-П. NEW.
- Рекомендации НСФР по управлению повышенными рисками в связи с принятием решений о расторжении договора банковского счета (вклада), отказа от заключения такого договора или отказа в совершении операции. NEW.
- Проект изменения Положения № 375-П (ПВК) в связи с вступлением в силу Федерального закона № 470-Ф3.
- Проект Закона об усилении ответственности за уклонение от процедур обязательного контроля. NEW.

11.45 - 12.00 Перерыв 12.00 - 13.15

II. РАЗЪЯСНЕНИЯ ПО ПОРЯДКУ ПРИМЕНЕНИЯ НОРМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПОДЗАКОННЫХ АКТОВ:

- Разъяснение по порядку применения требований законодательства:

- Закон от 29 декабря 2015 года №407-ФЗ (УПРИД по потребительским кредитам (займам));
- Закон от 30 декабря 2015 года №423-ФЗ (операции без идентификации физ. лиц при продаже драг. металлов и ювелирных изделий в розницу);
- Закон от 26 июня 2015 года № 154-ФЗ (о праве требования СНИЛС);
- Закон от 13 июля 2015 года №259-ФЗ (о запрете требования сделок с недвижимостью, подлежащих гос. регистрации с клиентов);
- Закон от 29 июня 2015 года №210-ФЗ (упрощение открытия счетов, идентификации бенефициарных владельцев клиентов - физ. лиц, идентификации выгодоприобретателей);
- Обязательный контроль НКО (коды ОПОК 9001 и 9002);
- Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П. Позиции регуляторов по вопросам:
 - кого и как идентифицировать;
 - как проверять подлинность документов;
 - какие анкеты и на кого нужно заполнять;
 - как оформлять проверку по террористам;
 - как выяснить цели открытия счета, деловую репутацию, финансовое положение физ. и юр. лиц;
 - идентификация операций по банковским картам;
 - обновление сведений и источники идентификации;
 - порядок обновления сведений и др.

Разъяснения Банка России от 31.05.2016, от 22.06.2016, от 15.07.2016; позиции Росфинмониторинга и ФМС по отдельным вопросам, отказ в проведении операций по банковской комиссии в отношении клиента).

Изменения в Положении № 499-П в соответствии с Указанием Банка России от 20.07.2016 № 4079-У:

- Страны повышенного риска (разъяснения Росфинмониторинга в отношении применения страновых рисков, связанных с финансированием терроризма и Федеральным законом № 281-Ф3);
- Местонахождение органа управления юридического лица;
- Местожительство и местопребывание физического лица;
- Проблемы с идентификацией иностранных граждан и лиц без гражданства:
 - Недействительная миграционная карта;
 - Нужен ли патент;
 - Удостоверение о рассмотрении ходатайства о признании беженцем, предоставление временного убежища;
 - Когда нужна виза;
 - По каким паспортам можно въезжать в РФ;
 - У Когда не нужна виза;
- Можно ли использовать заграничные паспорта при идентификации граждан РФ;
- Идентификация при выдаче банковской гарантии;
- ОПОК 5004. Подлежит ли обязательному контролю в кредитной организации операция по переводу денежных средств из Внешэкономбанка или Почты России на счет клиента в кредитной организации;
- ОПОК 5003. Передача по нескольким актам лизингового имущества по одному соглашению;
- Упрощенная идентификация (УПРИД) и проверка паспортов в ФМС:
 - У Какие операции можно делать с УПРИД?
 - Какие способы УПРИД можно использовать сейчас?
 - Как подключиться к ФМС, ФНС, ПФР, ФОМС через СМЭВ?
 - У Что делать, если паспорт оказался недействительным или не значится при проверке в ФМС?
- Сомнительные операции:
 - Изменение общих критериев контроля объема сомнительных операций (от Письма ЦБР 172-Т к Письму ЦБР №ИН-01-12/40). **NEW**;
 - Понятие «сомнительные финансовые операции» в законодательстве РФ Распоряжение Правительства РФ от 05.05.2017 № 870-Р о типовом соглашении ФТС с иностранной таможенной службой.
- Методические рекомендации Банка России, Росфинмониторинга, ФНС по сомнительным операциям:
 - Контролируемый транзит (коды вида признака 1414 и 1813) в свете Письма Банка России от 31.12.2014 № 236-Т;
 - Операции по спец. счетам платежных агентов Методические рекомендации от 02.04.2015 9-МР;
 - Использование почтовых переводов для целей обналичивания средств Методические рекомендации ЦБР от 02.04.2015 10-MP;

- Приобретение резидентами-импортерами товаров по цене, существенно превышающей рыночную
 Методические рекомендации ЦБР от 05.05.2015 12-МР (комментарии ЦБР по порядку применения);
- ГИБРИД вывод средств через ценные бумаги Методические рекомендации ЦБР от 15.07.2015 17-МР и 18-МР;
- Обналичивание средств через розничную торговлю Методические рекомендации ЦБР от 04.12.2015 35-MP;
- Письмо ФНС от 24 декабря 2015 г. N ЕД-4-222729 рекомендации по сомнительным операциям;
- О контроле за транзитными "спящими" счетами Методические рекомендации ЦБР от 13.04.2016 10–MP;
- Об усилении контроля за БПА Методические рекомендации ЦБР от 14.04.2016 11-МР;
- О порядке выявления и идентификации бенефициарных владельцев Методические рекомендации ЦБР от 27.06.2017 12-MP. **NEW**.
- Особые случаи сомнительных операций:
 - «Веерная» обналичка;
 - Обналичивание через «поддельные решения арбитражных судов» Методические рекомендации ЦБ 4-MP от 02.02.2017;
 - Методические рекомендации ЦБ о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов от 09.02.2017 № 5-МР;
 - Обналичивание через «поддельные решения комиссий по трудовым спорам»;
 - «Карусельная схема»;
 - Схемы, связанные с незаконным экспортом леса;
 - Об усилении эффективности процедур реализации требований статьи 7.3 Федерального закона 115-ФЗ (ИПДЛ, ДЛМПО, РПДЛ) - Методические рекомендации ЦБР от 27.06.2017 №13-МР;
 - Уплата налогов в незначительном объеме и дополнительных критериях клиентов, совершающих сомнительные транзитные операции о контроле с помощью IP, MAC адреса и номера SIM карты -Методические рекомендации ЦБР от 21.07.2017 №18-МР;
 - О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (схемы уклонения от уплаты НДС)
 Методические рекомендации ЦБР от 16.02.2018 5-МР (в дополнение к Методическим рекомендациям № 18-МР). NEW;
 - Об особенностях выявления сомнительных операций по обналичиванию с корпоративных карт -Методические рекомендации ЦБР от 21.07.2017 №19-МР.

ІІІ. ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ СЛУШАТЕЛЕЙ СЕМИНАРА.