

# ПОД/ФТ: Новации в законодательстве

## актуально, профессионально, интересно и полезно о ПОД/ФТ

### Программа вебинара:

#### I. НОВАЦИИ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ:

- Изменения административной ответственности (новый КОАП - Законопроект № 703192-6) – вступление в силу 1.01.2017. Позиция ЦБР по применению 15.27 КОАП (Методические рекомендации от 20.03.2015 5-МР);
- 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: хоз. обществ, УНИТАРНЫХ, ГОСУДАРСТВЕННЫХ корпораций и компаний и изменение требований законов 115-ФЗ и 213-ФЗ, в части обязательного контроля. **NEW**;
  2. Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ (дистанционное открытие счетов юр. лиц, упрощение открытия счета без личного присутствия - проект закона был подготовлен Экспертной группой при Комитете Гос. Думы по финансовому рынку). Проект изменения Инструкции ЦБР № 153-И (открытие счетов юр. лиц и корреспондентских счетов).**NEW**;
  3. Федеральный закон от 23.06.2016 № 215-ФЗ (Бенефициарные владельцы). Изменения сделаны в декабре 2016; Постановление Правительства РФ от 31.07.2017 № 913-ФЗ о порядке представления информации о БВ в ФНС и Росфинмониторинг.**NEW**;
  4. Законопроект № 888029-6 (Обязательный контроль по займам);
  5. Законопроект № 1003299-6 (Исправление недочетов в процедурах идентификации, дальнейшее расширение УПРИД, применение механизмов полагания на идентификацию, изменение порога операций без идентификации - проект подготовлен Экспертной группой при Комитете Гос. Думы по финансовому рынку);
  6. Законопроект № 1003299-6 (Исправление недочетов в процедурах идентификации, дальнейшее расширение УПРИД, применение механизмов полагания на идентификацию, изменение порога операций без идентификации - проект подготовлен Экспертной группой при Комитете Гос. Думы по финансовому рынку).
  7. 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». **NEW**;
  8. Требования к Деловой репутации ОСа ПОД/ФТ. **NEW**.
- Проекты изменения законодательства, которые находятся на рассмотрении Правительства РФ (не внесены в Гос. Думу):
  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 Росфинмониторинга 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. Указание Банка России от 28.07.2016 № 4087-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»; Проект изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П. **NEW**;
  5. Информационное письмо Банка России от 07.09.2016 № ИН-014-12/63 «О факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента» **NEW**;

6. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У «О порядке осуществления контроля ОПДС за БПА»;
  7. Постановление Правительства РФ от 25.05.2016 № 461 «О порядке информирования Росфинмониторинга о случаях отказа в проведении операций с нежелательными иностранными неправительственными организациями (НИНПО)»;
  9. Указание Банка России от 16.11.2017 № 4189-У «О внесении изменения в Инструкцию 153-И о порядке открытия счетов».
- Проект Указа Президента РФ «О создании и функционировании специального сегмента системы межведомственного электронного взаимодействия в целях обеспечения обмена между органами власти, государственными внебюджетными фондами и организациями информацией, доступ к которой ограничен»;
  - Законопроект № 240027-7 по упрощению идентификации в банковских группах и холдингах;
  - Проект Федерального закона по усилению контроля за ПОД/ФТ в аудиторских организациях. На кого «стучит» аудитор в Росфинмониторинг?
  - Законопроект № 1166026-6 «О внесении изменений в статью 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»;
  - Законопроект № 108659-7 «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) ;
  - Проект закона об ограничении и контроля противодействия распространению оружия массового поражения (ФРОМУ) – внесение изменений в Закон № 115-ФЗ;
  - Законопроект №157752-7 о Дистанционной и биометрической идентификации. **NEW**;
  - Проект нового порядка по представлению информации в Росфинмониторинг по его запросу (вместо положения № 407-П);
  - Проект Указания ЦБР о внесении изменений в Положение ЦБР № 321-П.

## **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, 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, 22.06.2016 и 15.07.2016 и , 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-ФЗ);
- Страны повышенного риска (Разъяснения Росфинмониторинга в отношении применения страновых рисков, связанных с финансированием терроризма и Федеральным законом № 281-ФЗ);
- Местонахождение органа управления юридического лица;
- Местожительства и местопребывания 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;
  - 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. **NEW**;
- ОПОК 5003. Передача по нескольким актам лизингового имущества по одному соглашению. **NEW**;
- Упрощенная идентификация (УПРИД) и проверка паспортов в ФМС:
  - Какие операции можно делать с УПРИД?
  - Какие способы УПРИД можно использовать сейчас?
  - Как подключиться к ФМС, ФНС, ПФР, ФОМС через СМЭВ?
  - Что делать, если паспорт оказался недействительным или не значится в при проверке в ФМС?
- Сомнительные операции:
  - Изменение общих критериев контроля объема сомнительных операций (от Письма ЦБР 172-Т к Письму ЦБР №ИН-01-41/21);
  - 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-МР;
  - 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-МР
  - 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-МР;
- 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-МР. **NEW**;
  
- Особые случаи сомнительных операций:
  - «всерная» обналичка;
  - обналичивание через «поддельные решения арбитражных судов» Методические рекомендации ЦБ №4-МР 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. **NEW**;
  - Уплата налогов в незначительном объеме и дополнительных критериях клиентов, совершающих сомнительные транзитные операции о контроле с помощью IP, MAC, адресов и номера SIM карты - Методические рекомендации ЦБР от 21.07.2017 №18-МР. **NEW**;
  - Об особенностях выявления сомнительных операций по обналичиванию с корпоративных карт. - Методические рекомендации ЦБР от 21.07.2017 №19-МР. **NEW**;

### **III. ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ СЛУШАТЕЛЕЙ СЕМИНАРА.**