

**Новации в законодательстве:
актуально, профессионально, интересно и полезно о
ПОД/ФТ**

Программа вебинара:

10.00 - 10.30 Регистрация участников

10.30 - 12.00

I. 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-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 открытие счета без личного присутствия - проект закона был подготовлен Экспертной группой при Комитете Госдумы 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). 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 Госдумы 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 Госдумы 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 в свете Федерального закона от 27.07.2017 № 281-ФЗ и порядок контроля и направления уведомлений в Банк России. **NEW**;
- Проекты изменения законодательства, которые находятся на рассмотрении Правительства РФ (не внесены в Госдуму):
 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 Р.Ф.:
 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».
 5. Проект изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года №375-П. **NEW**;
 6. Информационное письмо Банка России от 07.09.2016 № ИН-014-12/63 «О факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента» **NEW**;
 7. 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»;
 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)»;
 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 игровой деятельностью);
 - Проект закона об ограничении и контроля противодействия распространению оружия массового поражения (ПРОМУ) – 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.

12.00 - 12.15 Перерыв

12.15 - 13.45

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 госрегистрации 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-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 при проверке в ФМС?
- Сомнительные операции:
 - Изменение общих критериев контроля объема сомнительных операций (от Письма ЦБР 172-Т к Письму ЦБР №ИИ-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-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:
- «веерная» обналочка;
 - обналочивание 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;
 - обналочивание 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 обналочиванию с корпоративных карт. - Методические рекомендации ЦБР от 21.07.2017 №19-МР. **NEW**;

III. ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ СЛУШАТЕЛЕЙ СЕМИНАРА.