



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Уральское главное управление
Отделение по Тюменской области

625000, г. Тюмень, ул. Володарского, д. 48
www.cbr.ru

Личный кабинет

Руководителю
некредитной финансовой организации
(по списку)

от 23.03.2018 № Т571-8-50/6429

на № _____ от _____

О типичных нарушениях
законодательства по ПОД/ФТ

Территориальными учреждениями Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации при осуществлении надзора за соблюдением некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), выявлены следующие типичные нарушения, совершенные в 2016-2017 гг.

1. Несоответствие Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ¹ требованиям действующего законодательства по ПОД/ФТ, нарушение установленного срока приведения Правил внутреннего контроля в соответствие с изменениями, внесенными в Федеральный закон № 115-ФЗ² и нормативные акты в сфере ПОД/ФТ (нарушение пунктов 1.4, 1.10 Положения № 445-П³).

Значительное количество фактов выявляемых нарушений в отношении Правил внутреннего контроля в 2016-2017 годах было связано с отсутствием надлежащего контроля в НФО за изменениями в законодательстве в сфере ПОД/ФТ и, следовательно, невнесением или несвоевременным внесением соответствующих изменений в ПВК.

¹ Далее - Правила внутреннего контроля, ПВК.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 1.10 Положения № 445-П ПВК должны быть приведены некредитной финансовой организацией в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ не позднее трех месяцев после даты вступления в силу федерального закона, вносящего изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, или нормативного акта в сфере ПОД/ФТ, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом, нормативным актом.

Также выявлялись факты несоответствия Правил внутреннего контроля требованиям законодательства в области ПОД/ФТ.

1.1. В нарушение требований пункта 4.4 Положения № 445-П в «Программе управления риском» ПВК отсутствуют:

- порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- порядок учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий.

Обращаем внимание, что в соответствии с положением пункта 4.3

Положения № 445-П неакредитные финансовые организации определяют риск использования услуг неакредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам продуктов (услуг) (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в том числе векселями), а также исходя из иных факторов, определяемых неакредитной финансовой организацией самостоятельно.

1.2. В нарушение требований абзаца 7 пункта 2.4 Положения № 444-П⁴ в Правилах внутреннего контроля отсутствует порядок подтверждения клиентом достоверности сведений, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения неакредитной финансовой организацией правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация) и которые представляются клиентом (представителем клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

1.3. В Программе применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств ПВК в нарушение требований абзацев 6, 7 пункта 6.1 Положения № 445-П отсутствуют:

- порядок учета и фиксирования информации о выданных денежных средствах физическим лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7.4

⁴ Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации неакредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федерального закона 115-ФЗ.

1.4. В нарушение пункта 2.1, Положения № 444-П в Правила внутреннего контроля отсутствуют требования к документам клиента, являющегося юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) и не позволяет представить в некредитную финансовую организацию сведения (документы) о его финансовом положении, а также требования к документам о финансовом положении юридического лица - нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица.

2. Несоответствие специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК (далее - ответственный сотрудник) квалификационным требованиям, установленным Указанием № 3470-У⁵.

3. Неинформирование/нарушение срока информирования Отделения Тюмень о назначении ответственного сотрудника, а также нарушение порядка предоставления указанной информации (нарушение пункта 2.6 Положения № 445-П).

Обращаем внимание, что информация о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком должна представляться в Отделение Тюмень в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств, должности и контактных данных (адреса электронной почты и рабочего телефона).

4. Несоблюдение требований по подготовке и обучению кадров в НФО

⁵ Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях».

в целях ПОД/ФТ:

4.1. Нарушение сроков прохождения целевого (внепланового) инструктажа сотрудниками НФО (нарушение пункта 3.3 Указания № 3471-У⁶).

Обращаем внимание, что обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции ответственного сотрудника, должно пройти до начала осуществления таких функций, руководители НФО (её филиала) - до назначения на соответствующую должность;

4.2. Нарушение сроков прохождения сотрудниками НФО повышения квалификации (планового инструктажа) (нарушение пункта 3.5 Указания № 3471-У).

Ответственные сотрудники некредитных финансовых организаций должны проходить повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год; иные сотрудники некредитных финансовых организаций, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ - не реже одного раза в два календарных года.

4.3. Нарушение сроков проведения первичной проверки знаний сотрудников некредитной финансовой организации по ПОД/ФТ (нарушение пункта 4.4 Указания № 3471-У).

В некредитных финансовых организациях первичная проверка знаний сотрудников должна проводиться по истечении одного месяца с даты проведения вводного (первичного) инструктажа.

5. Нарушения требований по идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также оценке степени (уровня) риска клиентов:

5.1. Нарушения подпунктов 2, 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, пунктов 1.1.1, 1.5 Положения № 444-П в части непринятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по

⁶Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях».

идентификации бенефициарных владельцев клиентов, непроведения обновления информации о бенефициарных владельцах клиентов - юридических лиц.

Федеральным законом № 115-ФЗ на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, возложена обязанность по принятию обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновлению информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений (подпункты 2, 3 пункта 1 статьи 7).

Согласно пунктам 1.1.1, 1.5 Положения № 444-П некредитные финансовые организации, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением № 444-П, обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом; обновлять сведения, полученные в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.2. Нарушения пункта 2 Приложения 3 к Положению № 444-П в части отсутствия в анкетах (досье) клиентов лиц обоснования отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска.

Согласно пункту 2 Приложения 3 к Положению № 444-П в анкету

(досье) клиента включаются не только сведения о степени (уровне) риска клиента, но и обоснование отнесения клиента к определенной степени (определенному уровню) риска клиента в соответствии с Положением № 445-П.

5.3. Нарушения пункта 6 Приложения 3 к Положению № 444-П в части отсутствия в анкетах (досье) клиентов сведений о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Согласно пункту 6 Приложения 3 к Положению № 444-П сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму фиксируются в анкете (досье) клиента с указанием даты проверки, результатов проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента (далее - Перечень, Решение).

В процессе обслуживания некредитная финансовая организация должна проводить проверку наличия сведений о клиентах в актуальной редакции Перечня, Решения. Даты проведения таких проверок подлежат фиксированию в анкете (досье) клиента.

6. Непредставление либо представление в уполномоченный орган неполных/недостоверных сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, нарушение срока и (или) порядка представления сведений:

- об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также об операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

- о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка).

В 2016 - 2017 годах наибольшее количество фактов выявляемых нарушений в отношении представления сведений в уполномоченный орган было связано с недостаточным знанием сотрудниками НФО Указания № 3484-У и разработанных в соответствии с ним Форматов и структуры электронных документов⁷, а также невнимательностью сотрудников НФО при составлении формализованных электронных сообщений (далее - ФЭС).

Наиболее характерными нарушениями в данной области являлись нарушение порядка представления ФЭС в части указания неполного наименования НФО, передающей/представляющей сведения в уполномоченный орган (поле ФЭС «НаимНФО»), заполнение сведений о наименовании населенного пункта и улицы (проспекта, переулка, квартала) в адресах в неверном формате (в полях ФЭС «Пункт», «Улица» показатель заполняется в текстовом виде, начинается со смысловой части, а затем записывается сокращенное наименование типа показателя (при этом регистр значения не имеет), например город Подольск записывается как ПОДОЛЬСК Г, поселок Победа записывается Победа П, улица Строителей записывается как СТРОИТЕЛЕЙ УЛ, бульвар Мира записывается как МИРА Б-Р.).

В сообщениях о результатах проверок типичным нарушением также является неверное заполнение следующих полей ФЭС:

- «Кол20» - следует указывать общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества за

⁷Информация Банка России «Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 15 декабря 2014 года № 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

проверяемый период;

- «Кол40» - следует указывать общее количество клиентов - организаций и физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ за проверяемый период;

- «Кол41» - следует указывать количество клиентов - организаций, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ за проверяемый период;

- «Кол42» - следует указывать количество клиентов - физических лиц, в отношении которых не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ за проверяемый период.

Просим учесть изложенное в дальнейшей работе.

И.о. управляющего
Отделением Тюмень

 Е.Г. Никитина