

ПРОБЛЕМЫ ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Чем интересна статья:

автор обобщает сложности, возникающие при идентификации пайщиков, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев; дает рекомендации, как их избежать, а также объясняет, почему заполнение анкеты не является идентификацией в понимании N 115-ФЗ



Автор:
Павел Смыслов,
кандидат
исторических наук,
специалист
по образовательной
деятельности,
юрист
в сфере ПОД/ФТ,
www.smyslov.ru,
e-mail:
scorcher2002@mail.ru

Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев — одна из обязанностей кредитных потребительских кооперативов, реализуемых ими в рамках исполнения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Определение термина «идентификация» раскрывается в ст. 3 N115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Это «совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий».

Согласно пп. 1 п. 1 ст. 7 N115-ФЗ КПК обязаны до приема на об-

служивание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив ряд сведений, указанных в той же норме закона. Кредитные потребительские кооперативы обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных законом.

В процессе идентификации КПК обязаны установить в отношении юридических лиц такие сведения, как наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес местонахождения и другие.

В отношении физических лиц устанавливаются такие сведения, как фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты,

документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) и другие.

В отношении иностранной структуры без образования юридического лица устанавливаются такие сведения, как наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), место ведения основной деятельности и другие.

Важнейшим нормативным документом, регулирующим процедуру идентификации в кредитных кооперативах, является Положение N444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденное Банком России.

Обобщая сложности при проведении идентификации, возникающие у сотрудников КПК, и существующую практику проверок, можно дать следующие рекомендации кредитным кооперативам:

1. Наиболее удобным способом фиксации информации является заполнение анкеты клиента, в которую включаются сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в соответствии с перечнями сведений, приведенных в приложениях к Положению N 444-П Банка России. Указанные сведения могут также фиксироваться в виде досье клиента, однако эта форма не так популярна среди организаций, в отличие от анкет.

2. Анкета клиента может заполняться на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета клиента, сформированная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника кооператива, уполномоченного заверять анкету. Кооператив должен самостоятельно определить способ заполнения анкеты (на бумажном носителе или в электронном виде) в своих правилах внутреннего контроля. При этом из двух указанных способов заполнения анкеты кооперативу желательно выбрать только

один, и именно его конкретизировать в своих ПВК по ПОД/ФТ. Существуют прецеденты вынесения замечаний отдельными региональными отделениями Банка России к содержанию правил внутреннего контроля организаций, указавших в качестве способа заполнения анкеты одновременно как бумажный носитель, так и электронный вид. Надзорные органы предлагали организации в таком случае внести изменения в свои ПВК по ПОД/ФТ и указать только один конкретный способ заполнения анкеты клиента.

3. Формы анкет клиента кооператив должен разработать самостоятельно (ориентируясь на приложения к Положению N 444-П Банка России), рекомендуем включить их в состав правил внутреннего контроля.

4. В настоящее время Положение N 444-П немного устарело, на момент написания данной статьи не было актуализировано в соответствии с нормами действующей редакции N 115-ФЗ. Например, с 10.01.2016 г. кооперативы обязаны также идентифицировать клиентов — иностранные структуры без образования юридического лица, устанавливая в отношении них сведения, о которых мы уже упоминали выше (наименование, место ведения основной деятельности и т.д.). Поэтому кооперативам рекомендуется также включить в состав своих правил внутреннего контроля положения, связанные с идентификацией таких клиентов.

5. В предыдущих статьях, опубликованных в журнале «Вопросы кредитной кооперации», мы отмечали, что если кооператив работает только с физическими лицами, то это не значит, что все процедуры по ПОД/ФТ, связанные с юридическими лицами, из правил внутреннего контроля необходимо полностью убрать. Это касается и процедур идентификации клиентов, в том числе по отношению к клиентам — иностранным структурам без образования юридического лица. Даже если с такими клиентами вы не работаете и не собираетесь в будущем, рекомендуется разработать и включить в состав правил внутреннего контроля следующие анкеты:

- Анкету клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя-физического лица и бенефициарного владельца;
- Анкету клиента-юридического лица, выгодоприобретателя-юридического лица;
- Анкету клиента-индивидуального предпринимателя;

- Анкету клиента-иностранной структуры без образования юридического лица, выгодоприобретателя-иностранной структуры без образования юридического лица.

6. Нередко в рамках работы со своими клиентами сотрудники кооперативов заполняют анкету пайщика, в которую включают сведения, необходимые для работы (как правило, это общие данные о пайщике, сведения о его месте работы, уровне дохода, составе членов семьи, наличии имущества и т.д.). Кооперативы приравнивают заполнение анкеты пайщика к проведению идентификации клиента. Однако, в таких анкетах, в большинстве случаев, отсутствует определенная и специфичная информация о клиентах, установление которой обязательно в рамках требований антиотмывочного законодательства (например, данные о результатах проверки клиента на предмет наличия/отсутствия информации о нем в перечне Росфинмониторинга, сведения о принадлежности клиента к государству, которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки, и т.д.). Поэтому нельзя признать процедуру идентификации клиента проведенной надлежащим образом, если сотрудники заполнили только анкету пайщика. Мы рекомендуем кооперативам в рамках исполнения законодательства по ПОД/ФТ заполнять анкеты, предусмотренные нормами Положения ЦБ N445-П.

7. Существуют два заблуждения КПК: одни думают, что процедуру идентификации клиентов необходимо выполнять только для тех лиц, сумма операции которых равна или превышает 600 000 рублей. Другие — если операции, совершаемые их клиентами, превышают 15 000 рублей. Однако N115-ФЗ не определяет минимальные пороговые значения, до которых идентификация клиентов КПК не проводится. Такие значения есть только у ювелирных организаций, операторов по приему платежей, страховых компаний и т.д. Поэтому идентификацию кооперативам необходимо проводить в полном объеме вне зависимости от суммы совершения их пайщиками операций.

8. Идентификация клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя должна прово-

диться до приема на обслуживание (требования пп. 1.1. Положения ЦБ N445-П и пп. 1 п. 1 ст. 7 N 115-ФЗ). То есть сначала сотрудник кредитного кооператива обязан заполнить анкету по ПОД/ФТ и только потом оформлять все прочие документы с клиентом (договор займа или передачи личных сбережений, анкету пайщика и т.д.).

9. При идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также при обновлении информации о них кооператив обязан использовать сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний, государственном реестре филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации, сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, а также иную информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в интернете. Часто сотрудники кооператива заполняют анкету клиента на основании оригинала паспорта физического лица, представленного клиентом, но при этом совершенно забывают о необходимости проверить этот документ по списку недействительных российских паспортов. Это можно сделать на сайте Федеральной миграционной службы по ссылке <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>. Есть прецеденты, когда при проведении проверки кооператива сотрудники Банка России подробно интересовались, как организация фиксирует у себя результаты проверки документа, удостоверяющего личность, проведенной на сайте ФМС.

10. Часто сразу после прекращения отношений с клиентом или спустя один-два года кооператив избавляется от документов, связанных с клиентом, в том числе и от анкеты по ПОД/ФТ, регламентируя это своими внутренними локальными документами. Некоторые кооперативы хранят документы в течение срока исковой давности, то есть три года. Такое самостоятельное определение срока хранения анкеты клиента неверно. Срок хранения анкеты прямо установлен п. 2.5. Положения ЦБ N 445-П, согласно которому она подлежит хранению не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

11. Кооперативы обязаны обновлять информацию 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 (требование установлено пп. 3 п. 1 ст. 7 N 115-ФЗ).

Наш многолетний опыт консалтинговой работы в сфере организации внутреннего контроля, в том числе и в кредитных кооперативах показывает, что некоторые организации сводят исполнение норм законодательства в сфере ПОД/ФТ к формальной разработке правил внутреннего контроля, к формальному прохождению обучения в учебном центре. При этом кооперативы зачастую забывают и о других своих таких же не менее важных обязанностях, в том числе связанных и с идентификацией. Мы не понаслышке знаем,

что идентификация — весьма хлопотная задача, требующая дополнительного времени и усилий со стороны сотрудников организаций, но в целом для кредитных кооперативов она не представляет каких-либо сложностей.

Мы надеемся, что эта статья пригодится кооперативам в работе по ПОД/ФТ, а обязанности по идентификации будут приниматься организациями более полно и корректно.

Тему данной статьи выбрали представители некре-
дитных финансовых организаций в сообществе «Рос-
финмониторинг и ПОД/ФТ (эксперт Смыслов П.А.)» в
социальной сети «ВКонтакте» (<https://vk.com/smyslovy>).
Присоединяйтесь к обсуждению и читайте в журнале
«Вопросы кредитной кооперации» статьи, освещающие
самые актуальные для вас вопросы по ПОД/ФТ.