

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Сибирское главное управление

Отделение по Алтайскому краю

656015, г. Барнаул, ул. Молодежная, 38

Руководителям некредитных финансов-
вых организаций, расположенных на
территории Алтайского края

от 17.11.2015 № Т601 15-1-4/17095

На № _____ от _____

О типичных нарушениях и недостатках
в Правилах по ПОД/ФТ

Центральный банк Российской Федерации на основании Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет функции по регулированию, контролю и надзору за деятельностью некредитных финансовых организаций (далее – НФО), в том числе в части контроля за соблюдением требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В рамках дистанционного надзора Отделением по Алтайскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации на систематической основе осуществляется оценка Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ НФО (далее - ПВК по ПОД/ФТ, Правила) на предмет соответствия требованиям Федерального закона № 115-ФЗ¹ и нормативных документов Банка России².

По результатам рассмотрения Правил НФО установлены следующие типичные нарушения и недостатки при подготовке документов.

1. Отсутствие в содержании ПВК по ПОД/ФТ одной или нескольких программ внутреннего контроля, установленных пунктом 1.7 Положения Банка России № 445-П.

2. Отсутствие в содержании программ внутреннего контроля Правил отдельных положений (порядков, мер, сроков, ответственных лиц и т.д.), установленных Положением Банка России № 445-П для конкретной программы.

3. В программе организации системы ПОД/ФТ:

отсутствие разработанного порядка взаимодействия НФО с ее обособленными подразделениями (при их наличии) по вопросам ПОД/ФТ (требование пункта 2.8 Положения Банка России № 445-П);

отсутствие положения о представлении руководителю НФО по результатам проверок пись-

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

² 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»; Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»; Указание Банка России от 15.12.2014 № 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»; Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; 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».

менных отчетов, содержащих сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, Правил, а также о принятых мерах по результатам проверок (требование пункта 2.9 Положения Банка России № 445-П);

установление неполного перечня функций ответственного сотрудника, предусмотренного пунктом 2.10 Положения Банка России № 445-П.

4. В программе идентификации клиентов:

отсутствие обязанности идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя *до приема* на обслуживание (требование подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

отсутствие обязанности принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (требование подпункта 1 пункта 1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ);

отсутствие обязанности и порядка идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (требование подпунктов 1 и 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

отсутствие требования обновлять информацию о 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 подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

5. В программе управления риском:

отсутствие факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории «страновой риск», предусмотренные пунктом 2 Приложения 2 к Положению Банка России № 445-П (требование пункта 4.2 Положения Банка России № 445-П);

отсутствие фактора «совершение клиентом сделок, содержащих признаки, указанные в Приложении 3 к Положению Банка России № 445-П, по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган» в перечне факторов риска использования услуг НФО в целях ПОД/ФТ (требование пункта 4.2 Положения Банка России № 445-П).

6. В программе выявления операций:

неправомерное отождествление понятий «операция, подлежащая обязательному контролю» и «операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» при описании порядка выявления операций (требования статьи 6 и пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

установление неверного срока направления в уполномоченный орган сведений об операции, подлежащей обязательному контролю (требование подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

несоответствие набора реквизитов формы сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю, или об операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, требованиям, установленным пунктом 5.4. Положения Банка России № 445-П;

установление неоправданно длительного срока для принятия решения о признании операции клиента подозрительной.

7. В программе по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и проведению проверки:

неправомерное установление требования о замораживании (блокировании) денежных средств (иного имущества) в случае, если клиент *ранее* являлся фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстре-

мистской деятельности или терроризму (требование подпункта 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

установление неверной периодичности проведения проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также неверного срока направления в уполномоченный орган информации о результатах такой проверки (требование подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

неправомерное ограничение круга клиентов, подлежащих проверке на предмет выявления лиц, в отношении которых применены (должны применяться) меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (требования подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

неправомерное установление обязанности направления в уполномоченный орган информации о результатах проверок *только* в случае выявления в числе клиентов лиц, в отношении которых применены (должны применяться) меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в уполномоченный орган должна направляться информация о любых результатах регулярных проверок).

8. В программе, определяющей порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом:

установление неверного срока, на который приостанавливается операция клиента (требование пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

установление неверного срока направления в уполномоченный орган информации о приостановленных операциях (требование пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

9. В программе организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции:

несоответствие оснований для отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции требованиям пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

10. В программе подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в сфере ПОД/ФТ:

несоответствие перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ, требованиям главы 2 Указания Банка России № 3471-У.

Во избежание неисполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, ответственность за которое предусмотрена законодательством Российской Федерации, в том числе Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, предлагаем учесть изложенные нарушения и замечания в деятельности по ПОД/ФТ.

Обращаем Ваше внимание на обязанность приведения некредитной финансовой организацией Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ в соответствии 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 даты вступления в силу нормативного акта в сфере ПОД/ФТ, если иное прямо не установлено соответствующим федеральным законом или нормативным актом (требование пункта 1.10 Положения Банка России № 445-П).

Заместитель управляющего



А.А. Антипов

т. (3852) 388-795

Вкладыш
в Указание
14.12.11

