



Банк России


ДИСТАНЦИОННЫЙ
НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МФО
В СФЕРЕ ПОД/ФТ

*ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА
И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ БАНКА РОССИИ*

2021 г.

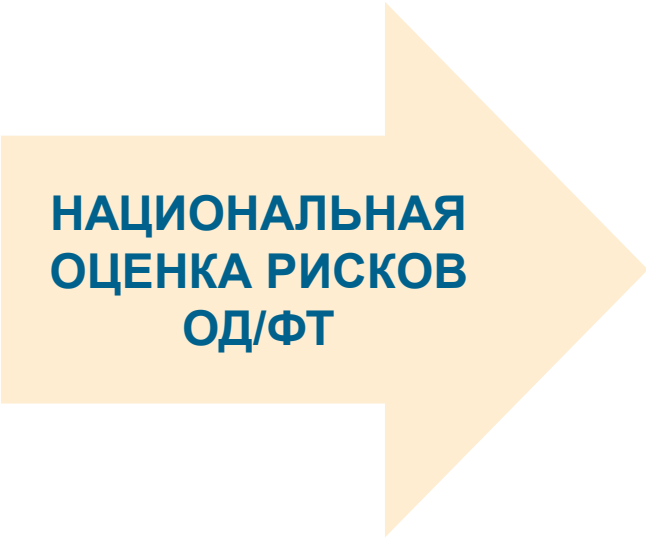


Одной из основных задач, которую необходимо решать финансовому сектору на постоянной основе, является принятие мер, направленных на **превентивное** реагирование – минимизацию возможностей проникновения преступных доходов в финансовый сектор и экономику страны в целом.



В соответствии с рекомендациями ФАТФ страны должны на постоянной основе применять меры по определению и оценке рисков ОД/ФТ и с учетом этой оценки осуществлять риск-ориентированный подход, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ отвечали выявленным рискам.

Этот подход должен способствовать эффективному распределению ресурсов, в том числе ресурсов надзорного органа, в целях противодействия ОД/ФТ.



**НАЦИОНАЛЬНАЯ
ОЦЕНКА РИСКОВ
ОД/ФТ**

Деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ при участии финансовых организаций по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий

**Группа
повышенного риска**

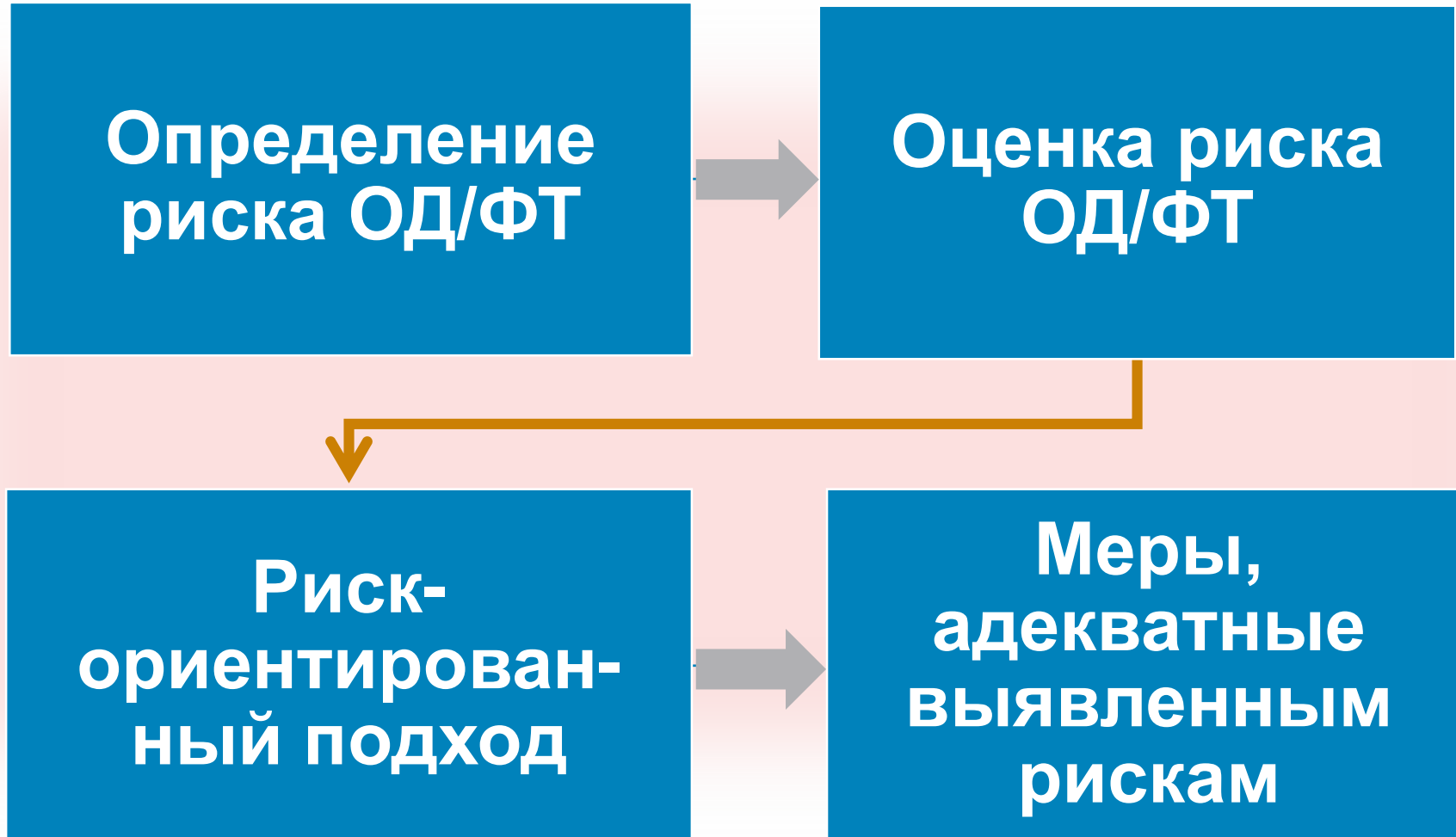
Риск использования МФО в схемах легализации преступных доходов

Уязвимость секторов МФО отчасти обусловлена относительной (по сравнению с КО) простотой регистрации данных организаций, а также спецификой работы МФО

Результаты оценки

размещены на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ НФО



СО - операции, имеющие запутанный или **необычный** характер и признаки **отсутствия явного экономического смысла** и **очевидных законных целей**, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

«Обналичивание»
денежных средств

- перевод денежных средств из безналичной формы в наличную

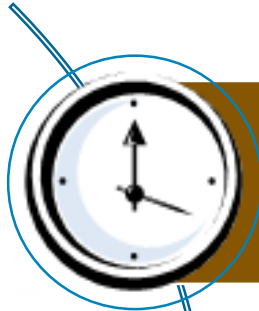
Вывод денежных средств
за рубеж

- перевод денежных средств в пользу нерезидентов в оплату услуг, товаров, ценных бумаг и т.д.

Транзитные операции

- переводы денежных средств со счетов клиентов с низкой долей налоговых и других обязательных платежей (как правило предшествуют вышеперечисленным схемам)

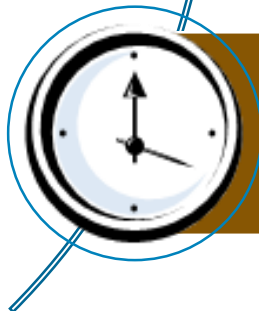
В деятельности субъектов микрофинансового рынка отмечаются риски:



Переводы в пользу ФЛ и ИП, имеющие признаки «веерного» обналичивания



Расчеты в наличной форме с ЮЛ и ИП



Расчеты с контрагентами, имеющими признаки транзитных компаний

В сфере ПОД/ФТ Банк России осуществляет:



разработку и принятие нормативно-правовых актов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ



контроль и надзор за соблюдением поднадзорными Банку России организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ



На основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Положение БР
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»

ПВК

Положение БР
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»

Идентификация

Указание БР
от 17.10.2018
№ 4937-У

«О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Сведения в
Росфинмониторинг

Положение БР
от 17.10.2018
№ 655-П

«О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Квалификационные
требования

Указание БР
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 БР
от 05.12.2014
№ 3471-У

«О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»

Обучение



13.07.2020 подписан Федеральный закон № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»




- Для каждого вида организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определены конкретные операции, совершаемые их клиентами непосредственно в указанных организациях, информацию по которым они должны направлять в Росфинмониторинг (дифференцированный подход к представлению сведений)
- Актуализирован перечень операций, подлежащих обязательному контролю, в связи с чем в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ внесены изменения, вступившие в силу **с 10 января 2021 года**




Операции, подлежащие обязательному контролю, сведения о которых МФО направляет в уполномоченный орган


- Операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее:
 - зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является ФЛ или ЮЛ, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
 - предоставление ЮЛ, не являющимся КО, беспроцентных займов ФЛ и (или) другим ЮЛ, а также получение такого займа
- Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.
- Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или ФЛ,
 - в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо ЮЛ, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо ФЛ или ЮЛ, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.
 - в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо ЮЛ, прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем таких организации или ФЛ, либо ФЛ или ЮЛ, действующими от имени или по указанию таких организации или ФЛ.




Несоответствие положений ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ




Непроведение проверок по перечням /несоблюдение периодичности проведения проверок по перечням




Неприведение ПВК по ПОД/ФТ в соответствие требованиям законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ в трехмесячный срок



Несвоевременное направление/ ненаправление информации и сведений в Росфинмониторинг



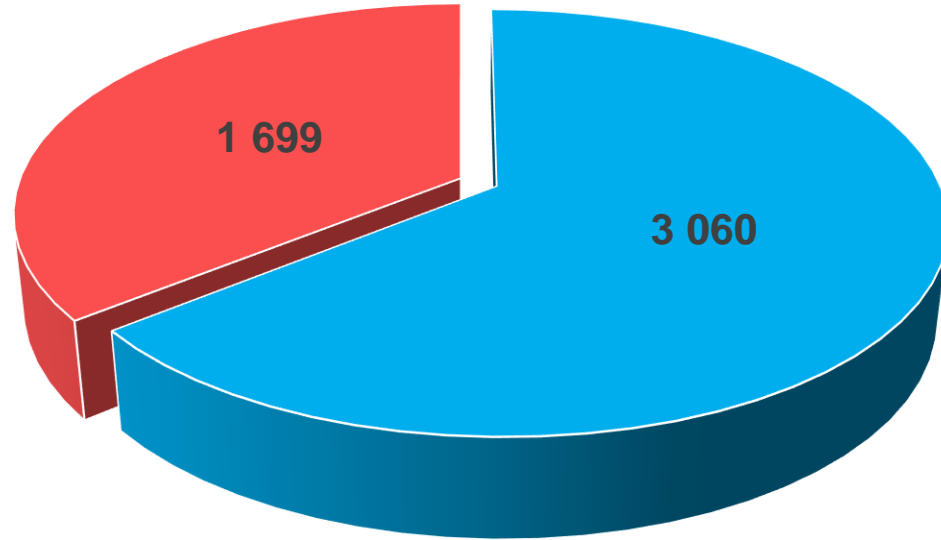
Непроведение идентификации, проведение идентификации не в полном объеме



Нарушение порядка направления сведений в Росфинмониторинг

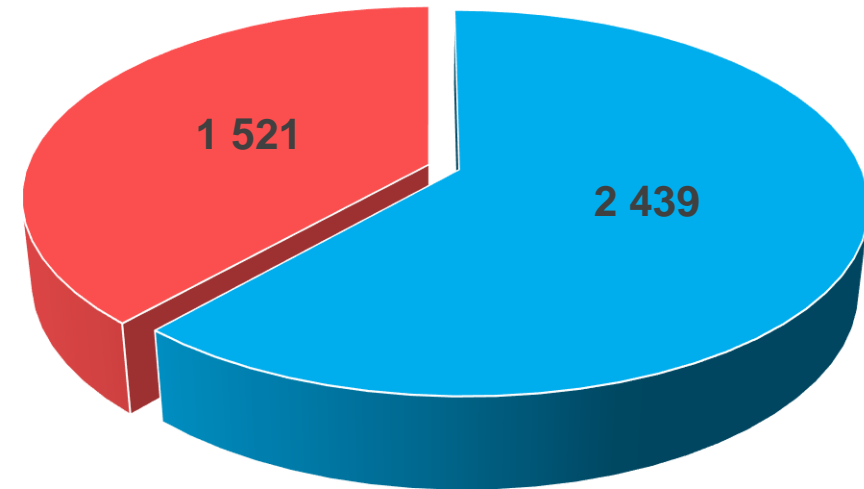


Количество примененных мер к НФО



- Всего предупредительных мер / количество НФО, к которым применены предупредительные меры**
- Всего принудительных мер / количество НФО, к которым применены принудительные меры**

Количество НФО, к которым применена мера**



- Всего предупредительных мер / количество НФО, к которым применены предупредительные меры**
- Всего принудительных мер / количество НФО, к которым применены принудительные меры**



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ