

Новые требования к ПОД/ФТ при факторинговых операциях

Вера Янченко

Руководитель службы финансового мониторинга

НФК

Идентификация

1. Клиент:

А.

- Изменения: запрос документов только на основании закона и подзаконных актов
- Причина изменений: произвол с истребованиями информации

Б.

- Изменения: термин «иностранный структура без образования юридического лица»
- Причина изменений: охват категории клиента, которая может быть на обслуживании

2. Бенефициарный владелец:

- Изменения: действия по установлению и идентификации Бенефициарного владельца должен будет осуществлять сам Клиент – юридическое лицо
- Причина изменений: реализация Национального плана по противодействию уклонению от уплаты налогов и сокрытию бенефициарных владельцев компаний

Отчетность

1. Сомнительные операции:

Изменения: Справочник кодов признаков необычных операций (сделок) вынесен в Инструкцию (в соответствии с статьей 7 115-ФЗ)

2. Обязательный контроль:

Изменения: Добавляются коды (7002, 7003). Вводится понятие «попытка совершения операции»

3. Отказ в выполнении распоряжения клиента:

- Изменения: запрет на отказ в выполнении распоряжения
- Причина: произвол кредитных организаций

Законопроекты, вносящие изменения в подзаконные акты для компаний

- Приведение Правил Внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
- Отчет о проверке клиентской базы в отношении Перечней (о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества)
- Формат направления сведений в Росфинмониторинг

Изменения в ПОД/ФТ за 2014 год

- Рекомендации по Разработке Правил внутреннего контроля
- О квалификационных требованиях к СДЛ
- Представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации по запросу
- Порядок предоставления сведений

Различия в требованиях к организации работы по ПОД/ФТ

	Кредитные организации	Не кредитные организации (факторинговые)
Регулятор	Центральный Банк	Росфинмониторинг
Требования к содержанию Правил по ПОД/ФТ	Жестко регламентированная структура	С учетом специфики деятельности и внутренней работы компании
Требование к идентификации	Аналитическая часть, рискориентированный подход + риск продукта	Аналитическая часть и рискориентированный подход + акцент на деятельности новых компаний и нерезидентов, использование бюджетных средств
Требование к внешнему обучению	Только ответственный сотрудник (2 раза в год)	Ключевые сотрудники компании (1 раз в 3 года)
Требование по критериям обязательного контроля и сомнительных операций	Нет критериев сомнительных операций для факторинговых операций	4 четко обозначенных критерия сомнительных операций для факторинговых операций
Ответственность	КОАП – статья 15.27 пп.1.1, п.4 Закон о банках и банковской деятельности – статья 20	КОАП - статья 15.27 п. 1-4

**Спасибо
за внимание!**

НФК

Узнать больше на www.factoring.ru

Приложение 1. Ссылки на законодательство

- Проект федерального закона № 688405-6 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» об объеме предоставляемой информации
- Проект федерального закона № 688421-6 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части отказа в выполнении распоряжений клиента
- Постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»
- Постановление Правительства РФ от 29 мая 2014 года № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»
- Постановление Правительства Российской Федерации от 21 июня 2014 года № 577 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»