

Механизмы комплаенс и противодействия ПОД/ФТ



- Система **ПОД/ФТ/ФРОМУ** («антиотмывочная система») - совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера



Задачи «антиотмывочной» системы





Основные понятия

- **Риск ОД/ФТ/ФРОМУ** - возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости;
- **Угроза национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ (угроза)** – это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике, и т.д.), т.е. преступники и поддерживающих их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ;
- **Уязвимость системы ПОД/ФТ/ФРОМУ** - совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ/ФРОМУ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы;

Наиболее рискованные зоны



**КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ и БЮДЖЕТНАЯ
СФЕРЫ – ОДНИ ИЗ НАИБОЛЕЕ ПРОБЛЕМНЫХ
ЗОН**

- МИГРАЦИЯ** «теневых» потоков
- ПОДРЫВ** национальной экономики
- СОЦИАЛЬНЫЕ** проблемы

Незаконное «обналичивание» и вывод капиталов за рубеж

Участники с традиционным наличным оборотом и внешнеэкономической деятельностью:

- Крупные торговые сети
- Автосалоны
- Оптово-розничные рынки

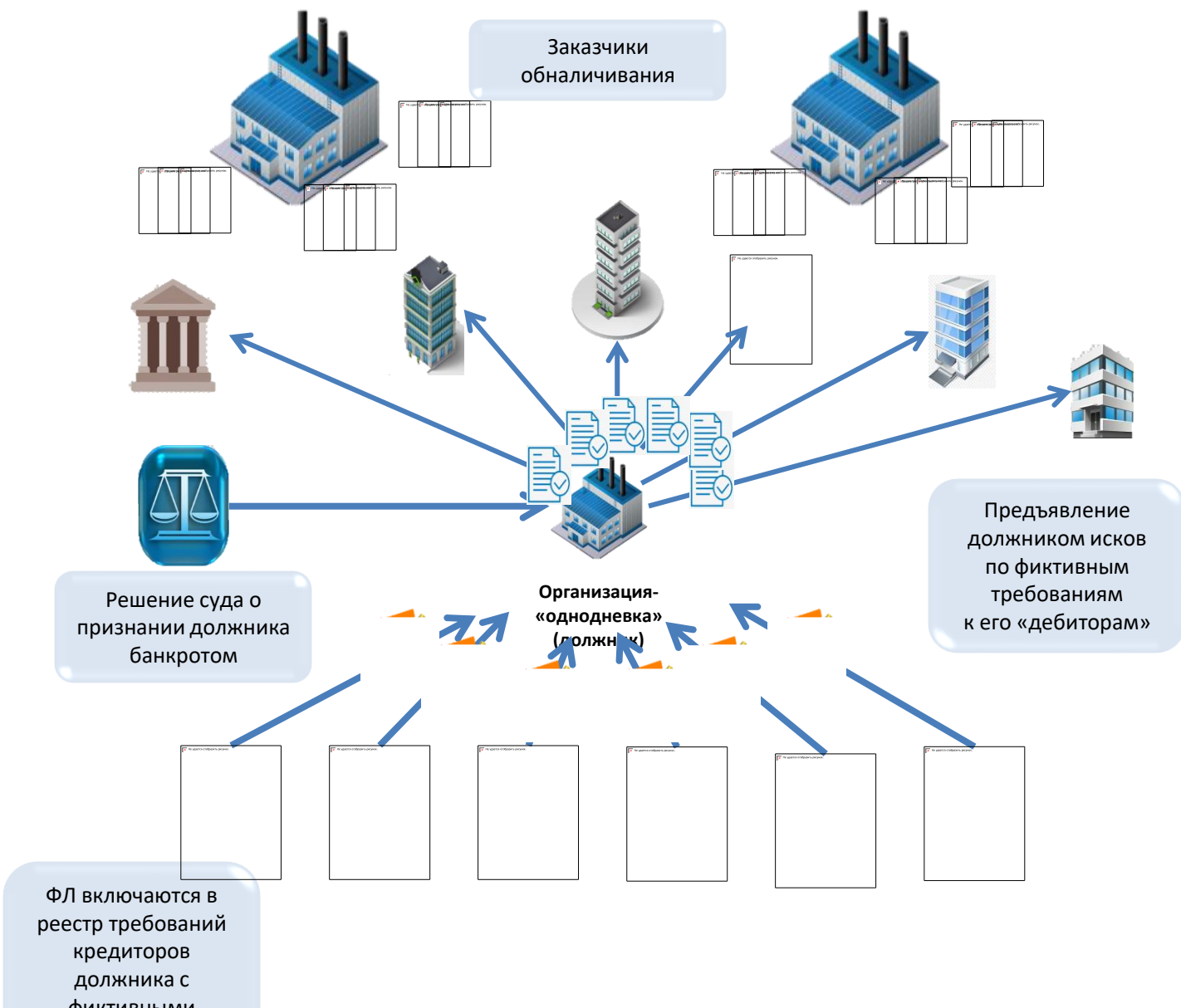
«Реанимация» хорошо известных схем:

- Вексельные
- Теневая инкассация



Применение альтернативных схем: использование института принудительного исполнения для «обналичивания» и вывода за рубеж по притворным основаниям

Обналичивание через банкротство



Пресечение вывода денежных средств за рубеж с использованием решения иностранного суда





Приоритетные вопросы в сфере ПОД/ФТ намеченные к реализации (на 2 года)

- Проведение национальной оценки рисков ОД/ФТ, секторальной оценки рисков, оценки рисков юридических лиц;
- Проведение риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ и обеспечение эффективности надзорных мер;
- Совершенствование нормативного регулирования национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом результатов оценки ФАТФ;
- Повышение международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
- Повышение эффективности обеспечения прозрачности юридических лиц и образований



Федеральные законы от 11.06.2021 № 165-ФЗ и от 21.12.2021 № 423-ФЗ: устанавливая требование о проведении в РФ национальной оценки рисков совершения операций в целях ОД/ФТ и закрепляют обязанности финорганизаций по снижению рисков

Федеральным законом от 11.06.2021 № 165-ФЗ, закреплены базовые основы осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, к которым можно отнести риск-ориентированный подход при осуществлении контроля (надзора) и возможность осуществления дистанционного мониторинга соблюдения финансовыми организациями и иными лицами антиотмывочных стандартов. Нормы законодательства предусматривают, что соответствующий вид надзорной деятельности будет осуществляться контрольными органами отдельно от отраслевого (пруденциального) надзора на основе риск-ориентированного подхода.

Федеральным законом от 30.04.2021 № 120-ФЗ введена процедура приостановления регистрационных действий по сделкам с недвижимым имуществом на основании уведомлений, направленных Росфинмониторингом в Росреестр, применительно к лицам: включенным в перечни ФТ, ФРОМУ, МВК, в отношении которых принят судебный акт о приостановлении операций с имуществом.

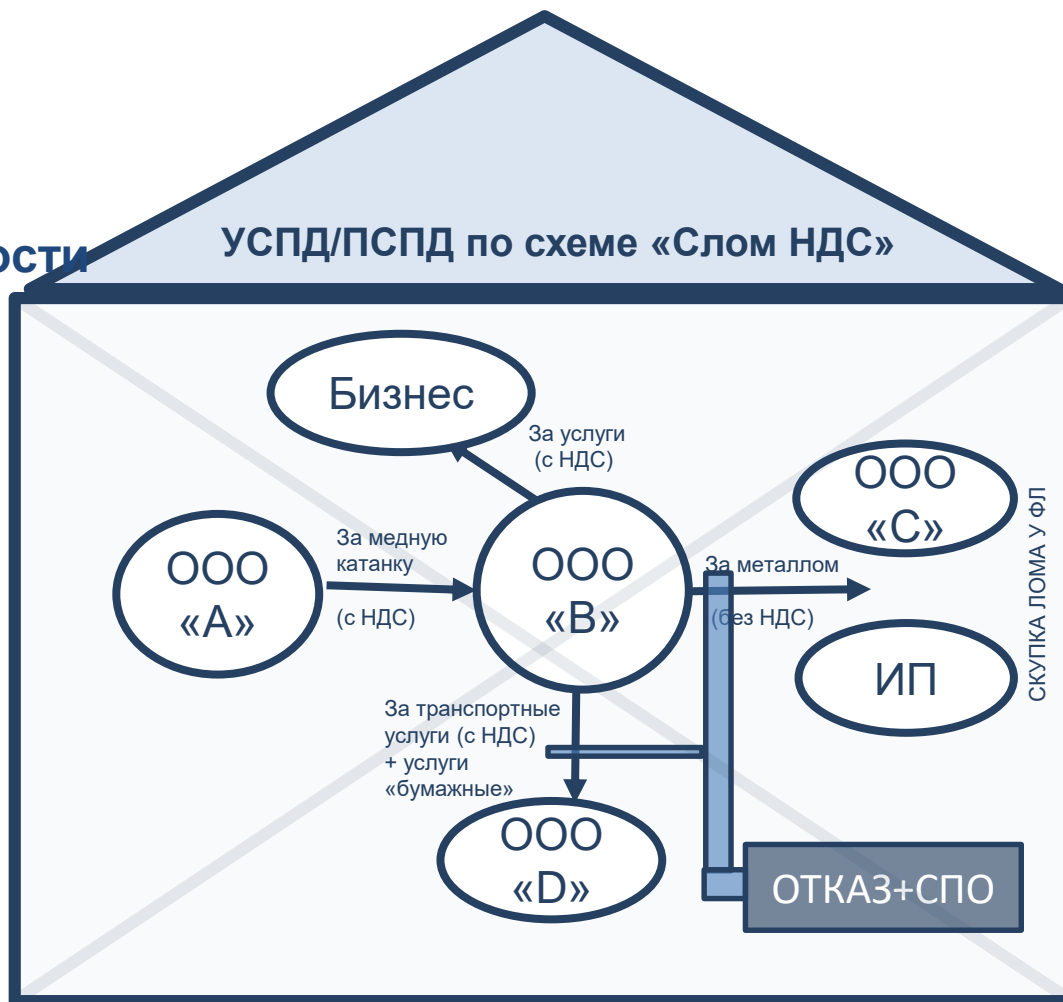
Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ, обязывает учредителей (участников) ЮЛ представлять необходимые сведения для обновления информации о бенефициарном владельце, распространив действия на иностранных юридических лиц и иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

- в 2022 году планируется завершить работу по внесению изменений в КоАП, устанавливающих более сдерживающие санкции для ЮЛ за ОД

Сообщения о подозрительной деятельности



Внедрен новый формат информирования о подозрительной деятельности СПД



Новые признаки подозрительности



**Новые номенклатуры
признаков сомнительных
операций и обязательного
контроля
(применяются с 01.10.2021)**

Зарегистрировано в Минюсте России 14 декабря 2020 г. N 61431

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 20 октября 2020 г. N 5599-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 2 МАРТА 2012 ГОДА N 375-П
"О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА"

Содержательно скорректированы **24 признака**

Добавлено **42 новых признаков**

Добавлены признаки использования
цифровых активов и криптовалют

Добавлен код постановки на
мониторинг-контроль по линии ПОД



Использование механизма обратной связи, для оперативного доведения информации о рисках, обмена опытом и лучшими практиками

Внедрено в практику несколько форматов «обратной связи» с кредитными организациями в целях повышения качества работы их комплаенс служб.

- Личные кабинеты подотчетных субъектов ;
- Личные кабинеты надзорных органов;
- Совет комплаенс и его региональные подразделения (состав: финансовые институты, надзорные и правоохранительные органы, Росфинмониторинг);
- Информационный бюллетень «Итоги информационного взаимодействия с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом» (размещен на сайте Росфинмониторинга);
- Консультативный совет (состав: Росфинмониторинг, надзорные органы, ассоциации, СРО ...)



Использование механизма обратной связи, для оперативного доведения информации о рисках, обмена опытом и лучшими практиками

Через Личные кабинеты подотчетных субъектов доведен Индекс качества информационного потока, до надзорных органов - алгоритмы расчета Индекса качества поднадзорных субъектов.

Более чем 50 кредитным организациям - членам Совета комплаенс и его региональных подразделений направлены аналитические обзоры, ориентирующие финансовые институты на параметры качества информационного потока, в которые включены обезличенные примеры финансовых расследований, инициированных по результатам анализа СПО соответствующих банков.

результат:

- на 10% снизилась доля СПО с низким фокусом на риски;
- увеличилось количество СПО по зоне риска «Бюджет»;
- увеличилось количество СПО по зоне риска «ПДЛ».

По результатам обсуждения на заседаниях региональных Советов Комплаенс рисков вовлечения кредитных организаций и их клиентов в схемы ОД/ФТ было разработано 20 новых типологий для последующего доведения их до частного сектора посредством Личного кабинета. В 2021 году с соответствующей типологической разметкой поступило 140 тысяч СПО на сумму 35 млрд руб.

Спасибо за
внимание!

