

Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФОРМУ

Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФОРМУ кредитных организаций регулируются рядом нормативно-правовых актов, в том числе: ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. (с изм. и доп. 16 апреля 2022 г.); ФЗ № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25 июля 2002 г. (с изм. и доп. от 1 апреля 2022 г.); Положением Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. от 20 октября 2020г.), Методическими рекомендациями Банка России от 21.07.17г. №18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» и др. Рассмотрим кратко особенности некоторых нормативно-правовых актов, указанных выше.

Закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает банки следить за операциями клиентов. Для этого в банках есть внутренняя служба финансового мониторинга. Она следит за операциями и выявляет фирмы, которые ведут фиктивную деятельность и занимаются обналичиванием. Закон касается всех российских банков. Если банк не следит за операциями, его могут лишить лицензии. Поэтому банки прислушиваются к рекомендациям Центробанка и обращают внимание на тех, кто платит мало налогов или снимает много наличных. Если банк находит признаки подозрительных операций, он может приостановить обслуживание счета клиента на период проведения проверки.

Рассмотрим, что может делать банк по закону 115-ФЗ. Банки, которые соблюдают закон №115-ФЗ, могут проверить компанию, когда она открывает расчетный счет и проводит операции по счету. В случае подозрений банк запрашивает документы, которые подтверждают легальность бизнеса. Если предприниматель представил неправильные документы, и у банка остаются подозрения, что клиент занимается отмыванием доходов, банк может рекомендовать закрытие счета и назначить заградительную комиссию на вывод денег.

Банк всегда предупреждает о возможной блокировке. Кредитная организация может запросить документы у компании, в запросе банк предупреждает о возможной блокировке операций, если клиент не представит нужные документы.

Предприниматели могут сами узнать, есть ли вероятность, что банк начнет проверку и запросит документы. Для этого в некоторых банках, есть сервис Репутация. Она анализирует основные параметры бизнеса: сколько налогов заплатили, какая ситуация со снятием наличных и переводами физическим лицам. На основе этой информации сервис оценивает, как компания выглядит в глазах банка.

Конечно, даже идеальная репутация не гарантирует защиту от проверок по закону 115-ФЗ. Банк может запросить документы и попросить рассказать о бизнесе, если предприниматель заключил сделку с сомнительным контрагентом. Например, перевел деньги компании, которая была замечена в обналичивании денег.

Рассмотрим, какие документы может попросить банк. Для проверки легальности операций банк может попросить любые документы, которые доказывают реальность компании и ее сделок. Чаще всего это договоры, акты, счета-фактуры. В них должны быть указаны все суммы, которые проходили по счету до проверки. Единого списка документов нет, каждую ситуацию банк рассматривает индивидуально.

В список возможных основных документов для ИП и ООО входят: договоры с основными контрагентами по последним операциям с приложениями и сопроводительными документами; форма 6-НДФЛ или действующее штатное расписание; копия налоговой отчетности за последний отчетный период с отметкой из налоговой о приеме; выписка со счетов в других банках; документы, которые покажут, на что снимались наличные.

Дополнительно банк может попросить описать в свободной форме: из чего складывается ваша выручка и прибыль; как ищите контрагентов; сколько сотрудников в штате; привлекаете ли подрядчиков, внештатных работников; есть ли в собственности или аренде офис и автомобиль; входите ли в группу компаний; есть ли у вас сайт, рекламные объявления в интернете; для чего переводили деньги физическим лицам, если такие переводы были.

Иногда предприниматели присылают неправильные документы: фиктивные, с ошибками и несоответствиями. Тогда у банка остаются подозрения, что клиент занимается отмыванием доходов. В таком случае банк может заблокировать обслуживание, рекомендовать закрытие счета и назначить штрафную комиссию за вывод денег. Итак, выше были кратко рассмотрены особенности 115-ФЗ.

Основные принципы и цели организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) изложены в Положении Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля

кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»(с изм. от 20 октября 2020 г.). Ими являются: обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов; управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации; обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ; участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В Положении 375-П приведены рекомендации для банков по разработке правил внутреннего контроля и программ идентификации, оценки риска, выявления подозрительных операций. Наиболее интересны в рамках данной темы рекомендации по оценке риска. Рассмотрим подробнее. Есть 3 типа риска:

1) По типу клиента. Например, массовый адрес, отсутствие по юридическому адресу или отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности в открытых источниках.

2) Страновой риск. Регистрация клиента, его бенефициарного владельца или контрагента в стране, относительно которой имеются сведения о международных санкциях.

3) Риск подозрительных операций. В пункте 4.6 Положения 375-П перечислены виды деятельности с повышенным риском: благотворительность, продажа легковых автомобилей, операции с недвижимостью, деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности и совершение сделок, указанных в Приложении к положению 375-П.

На этом приложении стоит остановиться отдельно. В нем указано 125 типов операций и их признаков. Например: многократное внесение учредителями денежных средств для пополнения оборотных средств; совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент; возврат денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту; систематические переводы

денежных средств со счета клиента на его же счет в другой кредитной организации с назначением платежа «перевод собственных средств» и т.д.

В соответствии с Положением 375-П решение в качестве квалификации операции в качестве подозрительной банк принимает самостоятельно, но при оценке риска должно быть учтено не менее 2-х ступеней.

В пункте 2.7 Положения 375-П прописаны полномочия ответственных сотрудников, которые осуществляют внутренний контроль: приостановить операции, право доступа во все помещения банка, право запрашивать и получать любую информацию.

В Методических рекомендациях о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» (утв. Банком России 21.07.17, №18-МР) приведены критерии для выявления клиентов, которые уклоняются от уплаты налогов, выводят денежные средства из РФ или отмывают преступные доходы: налоговая нагрузка 0,9% от оборота или незначительно превышает это значение; со счета не производятся выплаты заработной платы и/или НДФЛ и/или страховых взносов; деньги приходят по договорам с НДС, а уходят без; совпадение IP-адресов, MAC-адресов, SIM-карт с компаниями, обслуживание которых приостановлено по причине сомнительности операций. Также в документе приведен перечень особо сомнительных операций по выводу денег за рубеж и с наличными.

Итак, правила внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФОРМУ кредитных организаций предусмотрены рядом нормативно-правовых актов, которые дают банкам права и обязанности в системе контроля за легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.