

Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями

I. Вводные положения

Настоящие рекомендации подготовлены в целях оказания методической помощи организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России (далее – субъекты первичного финансового мониторинга), при проведении оценки рисков легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем¹, и финансировании терроризма² (далее – Методические рекомендации)³.

Правовую основу проведения оценки рисков ОД/ФТ составляют:

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (далее – Рекомендации ФАТФ).

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

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 667).

¹ риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем - возможность нанесения ущерба организации, финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансированием терроризма;

² риск финансирования терроризма - вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств ввиду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям;

³ Данные Методические рекомендации также могут использоваться адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, перечисленными в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ;

4. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ субъекты первичного финансового мониторинга должны оценивать собственные риски ОД/ФТ и принимать меры по их снижению. Риск-ориентированный подход является основой для эффективного распределения ресурсов в рамках соблюдения режима противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

II. Разработка субъектами первичного финансового мониторинга программы оценки рисков ОД/ФТ

Субъекты первичного финансового мониторинга в составе правил внутреннего контроля обязаны разработать программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска).

В программу оценки риска необходимо включить следующие разделы:

1. Методика оценки и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания, в которой рекомендуется предусмотреть:

а) классификацию рисков по следующим категориям:

- 1) риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями (далее – страновые риски);
- 2) риски, связанные клиентами (далее – клиентские риски);
- 3) риски, связанные с продуктами, услугами, операциями (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (далее – операционные риски).

Субъекты первичного финансового мониторинга вправе разрабатывать дополнительные классификаторы рисков ОД/ФТ по своему усмотрению.

б) структуру степеней (уровней) риска⁴.

в) порядок присвоения степени (уровня) риска ОД/ФТ, а также пересмотра присвоенной клиенту степени (уровня) риска ОД/ФТ.

⁴например, высокий, повышенный, умеренный, низкий;

2. Порядок фиксирования результатов оценки риска ОД/ФТ.
3. Управление рисками ОД/ФТ, который предусматривает принятие мер по снижению рисков ОД/ФТ и смягчению их возможных последствий (раздел V).

III. Порядок оценки риска совершения клиентом операций, направленных ОД/ФТ до приема его на обслуживание

Работники субъекта первичного финансового мониторинга должны знать и понимать имеющиеся риски ОД/ФТ на национальном и секторальном уровнях, а также на уровне деятельности соответствующего субъекта первичного финансового мониторинга.

При оценке рисков должны учитываться результаты национальной⁵ и секторальных оценок рисков ОД/ФТ, рекомендации уполномоченного органа⁶, а также имеющиеся типологии ОД/ФТ, размещаемые в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга, на официальных сайтах международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, и иных доступных источниках.

Оценка рисков до приема на обслуживание проводится в отношении клиентов:

- которым предполагается оказание услуг (выполнение работ, реализация товаров) либо заключение сделок (совершение операций) разового характера (не предполагающих дальнейшего обслуживания) вне зависимости от вида, характера и размера оказываемых услуг (выполняемых работ, реализуемых товаров) либо заключаемых сделок (совершаемых операций);
- которых планируется принять на обслуживание, предполагающее осуществление более чем одной операции (сделки).

Решение о присвоении какой-либо степени (уровня) риска ОД/ФТ должно приниматься на основании мотивированного суждения,

⁵ Отчеты о национальной оценке рисков ОД/ФТ размещены на официальном сайте Росфинмониторинга и Личных кабинетах субъектов первичного финансового мониторинга.

⁶ Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», а также настоящие Методические рекомендации;

сформированного в процессе анализа имеющейся информации⁷ о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также сведений, полученных в рамках реализации программы изучения клиента правил внутреннего контроля, в том числе:

- идентификационные данные клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

- результаты проверки клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца на предмет нахождения в Перечнях⁸;

- результаты проверки на предмет наличия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца принятого Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества⁹;

- результаты выявления среди физических лиц, принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц¹⁰ либо связанных с ними лиц. Рекомендуются также проводить проверку бенефициарных владельцев клиента в целях выявления вышеуказанных лиц;

- результаты выявления среди лиц, принимаемых на обслуживание, лиц, имеющих регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет Рекомендации ФАТФ, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

⁷ Субъекты первичного финансового мониторинга обязаны получать соответствующую информацию на основании требований Федерального закона № 115-ФЗ и Постановления № 667;

⁸ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

⁹ Пункт 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

¹⁰ Иностранцев публичных должностных лиц, включая их супругов и близких родственников, должностных лиц публичных международных организаций, а также 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, или 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;

- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с субъектом первичного финансового мониторинга;
- сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- сведения о финансовом положении клиента;
- сведения о деловой репутации клиента;
- иные сведения, самостоятельно определяемые субъектами первичного финансового мониторинга.

Применительно к рекомендованным в разделе II Методических рекомендаций категориям риска ОД/ФТ необходимо учитывать следующие риски:

Страновые риски:

1. страны¹¹, по данным надежных источников¹², не имеющие надлежащих систем ПОД/ФТ¹³;
2. страны, в отношении которых применены санкции, эмбарго или аналогичные меры, установленные такими организациями как Организацией Объединенных Наций;
3. страны, по данным надежных источников, имеющие высокий уровень коррупции или другой преступной деятельности, например, незаконный оборот наркотиков, торговля оружием, людьми, организация подпольных азартных игр и т.д.;
4. страны или географические области, которые, по данным надежных источников, предоставляют финансирование или поддержку террористической деятельности или на территории которых действуют установленные террористические организации;
5. страны с повышенной террористической активностью.

¹¹ Здесь и далее под странами понимаются государства (юрисдикции), резидентом которых является клиент или его бенефициары и контрагенты;

¹² «Надежными источниками» считаются общеизвестные организации, которые, как правило, пользуются авторитетом и широко распространяют информацию. Помимо ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, к надежным источникам можно относить такие наднациональные или международные организации, как Международный валютный фонд, Всемирный банк, группа органов финансовой разведки «Эгмонт»;

¹³ актуальный перечень юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах ПОД/ФТ, с описанием основным направлений работы в целях устранения существующих пробелов размещается на официальном сайте ФАТФ (<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatf-compliance-february-2019.html>);

Клиентские риски:

1. связанные с особенностями структуры собственности, органов управления и т.д.:

а) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;

б) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;

в) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;

г) необъяснимые изменения в собственности клиента;

д) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;

е) частые или необъяснимые смены членов руководства;

ж) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

з) клиенты и/или выгодоприобретатели их филиалы или дочерние организации имеют регистрацию или осуществляют свою деятельность на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»;

и) клиент и/или выгодоприобретатель являются нерезидентом Российской Федерации. При этом особое внимание должно быть уделено резидентам государств (территорий), предоставляющих льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций

(оффшорные зоны)¹⁴;

к) слишком молодой либо слишком преклонный возраст руководителя юридического лица;

л) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц;

м) в отношении лица, имеющего право действовать без доверенности от имени клиента-юридического лица, имеется информация о тяжелой болезни либо постановке на учет в психо-, наркодиспансерах, либо о его смерти;

2. *связанные с определенными видами деятельности клиента и/или выгодоприобретателя:*

а) благотворительность, деятельность общественных и религиозных организаций (объединений), иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

б) интенсивный оборот наличности (в том числе розничная торговля, общественное питание, торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях, автосалоны и др.);

в) производство оружия или посредническая деятельность по реализации оружия;

г) реализация предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств, предметов роскоши;

д) туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий;

е) строительство;

ж) оказание консалтинговых услуг.

3. *связанные с возможными рисками коррупции или хищения бюджетных средств:*

¹⁴ См., например, приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)»;

а) клиентами и/или выгодоприобретателями и/или бенефициарными владельцами клиента являются иностранные публичные должностные лица, их супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестра, усыновители и усыновленные);

б) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является публичным должностным лицом либо связанным с ним лицом;

в) клиент является участником федеральных целевых программ или национальных проектов либо резидентом особой экономической зоны;

г) клиент и/или выгодоприобретатель и/или бенефициарный владелец клиента является должностным лицом публичной международной организации;

д) клиент является организацией, в уставном капитале которой присутствует доля государственной собственности.

4. связанные с репутационными рисками:

а) наличие у клиента решений суда с ее участием в качестве ответчика, вступивших в законную силу и не исполненных в течение длительного периода, в совокупности с операциями, направленными на отчуждение имущества и/или денежных средств клиента в период, предшествующий началу судебного разбирательства;

б) наличие информации об имеющихся фактах привлечения клиента, в том числе, должностных лиц клиента - юридического лица, к ответственности за нарушения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

в) наличие информации о судимости за совершение преступлений экономической и коррупционной направленности единоличного исполнительного органа юридического лица;

г) клиентом является юридическое лицо, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о нем;

д) отсутствие информации о клиенте в общедоступных источниках информации.

5. связанные с поведением лица:

а) попытки клиента затруднить понимание его деятельности, структуры собственности или характера операций;

б) отказ клиента в доступе к документам, объектам, возможности непосредственного взаимодействия с определенными работниками, потребителями, поставщиками или иными лицами, от которых можно было бы получить сведения о деловой репутации клиента, его финансовом положении;

в) запугивание сотрудников субъекта первичного финансового мониторинга при запросе у клиента сведений в рамках реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ;

г) необоснованные задержки клиентом в предоставлении запрошенной информации;

д) впечатление того, что руководство клиента действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведений о них;

е) нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию;

ж) осуществление клиентом деятельности в нескольких юрисдикциях в отсутствие централизованного корпоративного управления;

з) использование услуг деловых посредников, экономическая обоснованность которых представляется неочевидной.

Операционные риски:

1. связанные с проведением трансграничных операций:

а) операции (в том числе со связанными сторонами), выходящие за рамки обычной деятельности, в том числе приводящие к выводу активов клиента;

б) операции клиента, проводимые на трансграничной основе в юрисдикциях с разнообразными культурами и обстоятельствами ведения бизнеса;

в) платежи за полученные товары или услуги в адрес получателей из стран отличных от юрисдикций, из которых товары или услуги были получены;

г) значительные по объему трансграничные переводы денежных средств, не имеющие коммерческого обоснования;

д) операции по сделкам, направленным на приобретение имущества, с условиями об отсрочке (рассрочке) платежа под проценты за отсрочку (рассрочку), если проценты перечисляются на счета зарубежных банков;

е) наличие сомнительных оснований перечисления денежных средств за рубеж, перечисление средств по мнимым/притворным сделкам (беспроцентным договорам займа, оплата юридических/консалтинговых/рекламных услуг), исполнительным документам;

ж) проведение предварительной оплаты по внешнеэкономическим контрактам с последующим расторжением этих контрактов и возвращением предоплаты;

з) совершение клиентом сделок купли-продажи товаров, согласно которым товары приобретаются (продаются) резидентами у нерезидентов без их ввоза на территорию РФ или вывоза с территории РФ;

и) переводы на счета офшорной компании, которая не является стороной по контракту;

к) осуществление клиентом операций по перечислению денежных средств в страны с повышенной террористической активностью;

2. *связанные с возможным «обналичиванием» денежных средств:*

а) операции клиента, совершенные с применением сомнительных методов для минимизации заявленной прибыли по соображениям, связанным с налогообложением;

б) операции клиента, приводящие к возникновению крупных сумм наличных денежных средств;

в) операции клиента с материальными ценностями, имеющими малый размер, высокую ценность или пользующихся высоким спросом;

г) операции клиента с активами, легко конвертируемыми в деньги, как, например, облигации на предъявителя, бриллианты и т.д.;

д) платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон;

е) плата вознаграждения наличными в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

ж) осуществление большого количества операций с наличными средствами;

з) снятие юридическим лицом наличных денежных средств, полученных в качестве кредита под залог неликвидных объектов недвижимости с высокой оцененной стоимостью;

3. связанные с обращением ценных бумаг:

а) операции с ценными бумагами, не имеющие очевидного экономического смысла;

б) перевод принадлежащих ценных бумаг на счета в иностранном депозитарии (иностранном депозитариях);

в) операции по приобретению и последующему отчуждению клиентом ценных бумаг в короткие сроки;

г) оплата отчуждаемых ценных бумаг осуществляется путем встречного представления других активов, которыми преимущественно

выступают товары, зачет встречных требований по оплате выполненных работ, оказанных услуг, либо отчуждение ценных бумаг осуществляется путем их продажи в рассрочку, либо с отсрочкой платежа, либо в предусмотренные условиями сделки сроки, при которых фактическая оплата ценных бумаг покупателем не производится;

д) приобретение ценных бумаг, имеющих значительную стоимость, не соответствует обычной финансово-хозяйственной деятельности клиента;

е) активное участие клиента в торговле неликвидными ценными бумагами;

4. связанные с возможным хищением, мошенничеством или преднамеренным банкротством и т.д.:

а) инвестиции в недвижимость по завышенным/заниженным ценам;

б) завышение или занижение сумм в счетах за товары/услуги;

в) неоднократное выставление счетов на одни и те же товары/услуги;

г) многочисленные перепродажи товаров/услуг;

д) деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, что не создает обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной;

е) осуществление операций (сделок), в случаях, если сумма обязательств после их совершения превысит стоимость активов, за счет которых данные обязательства могут быть погашены;

ж) совершение операции (сделки) в случае, если такая операция (сделка) может быть квалифицирована как сделка с предпочтением в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

з) операции по оформлению прощения долга по неисполненным обязательствам;

и) операции по сделкам, предусматривающим передачу в пользу аффилированного партнера по сделке имущества и/или денежных средств;

к) операции клиента, не относящиеся к сфере его деятельности;

л) операции с использованием новых продуктов или деловой практики,

м) операции с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов, которые потенциально благоприятствуют анонимности;

н) наличие подозрения, что денежные средства или иное имущество клиента, с которыми совершается операция (сделка), получены в результате совершения предикатного преступления¹⁵.

5. связанные с лицами, в отношении которых применяются целевые финансовые санкции:

а) осуществление клиентом операций (сделок), с лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лицами, в отношении которых Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

¹⁵ участие в организованной преступной группе и рэкет; терроризм, в том числе финансирование терроризма; торговля людьми и незаконный ввоз мигрантов; сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей; незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ; незаконная торговля оружием; незаконный оборот краденых и иных товаров; коррупция и взяточничество; мошенничество; подделка денежных знаков; подделка и контрафакция продукции; экологические преступления; убийства, нанесение тяжких телесных повреждений; похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников; ограбление или кража; контрабанда (в том числе в отношении таможенных и акцизных сборов и налогов); налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами); вымогательство; подлог; пиратство; и инсайдерские сделки и манипулирование рынком;

б) осуществление клиентом операций (сделок), в случае, если одной из сторон по таким операциям (сделкам) являются лица, в отношении которых должны применяться меры по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ.

Вышеприведенные перечни рисков не являются исчерпывающими и могут самостоятельно дополняться субъектами первичного финансового мониторинга, исходя из складывающейся практики взаимодействия с клиентом, анализа его операций, актуальных типологий (схем) ОД/ФТ, рекомендаций надзорных органов и т.д., а также специфики осуществляемой деятельности.

IV. Порядок оценки рисков ОД/ФТ в ходе обслуживания клиента

Субъекты первичного финансового мониторинга проводят оценку риска при обслуживании клиента на основании информации, получаемой от клиента в процессе осуществления операций (сделок), а также обновлении сведений, полученных при его идентификации и изучении.

Также субъектам первичного финансового мониторинга необходимо учитывать информацию и риски, указанные в разделе III настоящих Методических рекомендаций.

Дополнительными основаниями для пересмотра уровня риска клиента являются:

- совершение клиентом операций (сделок), в отношении которых у субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения, что такие операции (сделки) направлены на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, например, операции (сделки) по своему характеру соответствующие критериям и признакам необычных сделок, установленных Приказом № 103;

- реализация в отношении клиента права отказа в выполнении распоряжения о совершении его операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального

закона № 115-ФЗ¹⁶;

- отсутствие по адресу места нахождения юридического лица постоянно действующих органов управления, иных органов или лиц, имеющих право действовать от имени такого юридического лица без доверенности.

- клиент осуществляет взаимодействие с субъектом первичного финансового мониторинга исключительно через представителя, действующего по доверенности либо исключительно с использованием электронной почты (при отсутствии возможности связаться по телефону) и т.д.

V. Управление рисками ОД/ФТ

Характер мер по ПОД/ФТ, применяемый субъектами первичного финансового мониторинга, должен зависеть от степени (уровня) риска ОД/ФТ.

Высокие риски ОД/ФТ требуют применения усиленных мер по надлежащей проверке клиента, низкие – упрощенных. При этом применение упрощенных мер недопустимо при наличии подозрений на ОД/ФТ.

Субъекты первичного финансового мониторинга должны осуществлять мониторинг присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ, подразумевающий на постоянной основе оценку факторов, на основании которых он был присвоен.

Кроме того, субъектам первичного финансового мониторинга необходимо разработать процедуры по управлению рисками ОД/ФТ:

1. Порядок пересмотра присвоенного клиенту уровня риска ОД/ФТ.

Пересмотр уровня риска осуществляется исходя из наличия совокупности факторов, характеризующих определенный уровень риска.

2. Порядок применения мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ.

¹⁶ В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ субъекты первичного финансового мониторинга вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями названного Федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников субъекта первичного финансового мониторинга возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

К названным мерам можно отнести:

а) усиленные меры по надлежащей проверке клиента:

- запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента, выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;

- запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);

- запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом первичного финансового мониторинга, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

- более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска.

б) направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;

в) реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

г) иные меры, разработанные субъектом первичного финансового мониторинга.

Решение о применении какой-либо из мер, направленных на снижение риска ОД/ФТ, принимается субъектом первичного финансового мониторинга самостоятельно. При этом, при принятии соответствующего решения должна обеспечиваться минимизация риска возможного вовлечения как субъекта первичного финансового мониторинга, так и его сотрудников в процессы ОД/ФТ.

V. Рекомендации по информированию Росфинмониторинга о выявляемых рисках ОД/ФТ

Субъектам первичного финансового мониторинга рекомендуется информировать Росфинмониторинг об актуальных рисках ОД/ФТ, имеющихся в их деятельности не реже одного раза в год или по мере выявления новых рисков ОД/ФТ.

Указанную информацию рекомендуется направлять в электронной форме через Личный кабинет субъекта первичного финансового мониторинга на портале Росфинмониторинга (раздел – «Риски ОД/ФТ» / «Исходящие»).

При этом в отчет о рисках ОД/ФТ целесообразно включить следующую информацию:

- перечень выявляемых рисков, с присвоенной им степенью (уровнем);
- обоснование присвоения выявляемым рискам соответствующих уровней риска;
- описание применяемых мер по управлению рисками;
- описание проблем, возникающих при выявлении соответствующих рисков,
- иная значимая по мнению субъекта первичного финансового мониторинга информация.

Представленная субъектами первичного финансового мониторинга информация будет использована при подготовке очередных национальных и секторальных оценок рисков ОД/ФТ.