

Новые требования к ПОД/ФТ при факторинговых операциях

НФК

Законопроекты, вносящие изменение в Федеральный закон 115-ФЗ

1. Ограничения в отношении оффшорных компаний:

- Оффшорная компания
- Компания с оффшорной подконтрольностью (10%, 30%)
- Перечень оффшорных компаний для обязательного контроля

2. Расширение понятия террористической деятельности:

- Расширение оснований для включения / исключения организации или физического лица в Перечень
- Статья КОАП 15.27.1 Финансирование терроризма

До 60 000 000

Законопроекты, вносящие изменения в подзаконные акты для компаний

- Приведение Правил Внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствие к требованиям 134-ФЗ
- Квалификационные требования к специальным должностным лицам
- Отчет о проверке клиентской базы в отношении Перечней

Изменения в ПОД/ФТ за 2013 год

- Бенефициарные владельцы
- Процедура идентификации
- Обновление сведений
- Блокирование денежных средств
- Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок
- Постановка на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций
- Представление в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации

Таблица различий 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 Правил	Структура Правил с учетом специфики деятельности и внутренней работы компании
Требование к идентификации	Аналитическая часть, риск ориентированный подход + риск продукта	Аналитическая часть и риск ориентированный подход + акцент, направленный на деятельность новых компаний, нерезидентов, использование бюджетных средств
Требование к обучению	Внешнее обучение только ответственного сотрудника	Внешнее обучение ключевых сотрудников компании
Требование по критериям обязательного контроля и сомнительных операций	Нет критериев сомнительных операций для факторинговых операций	4 четко обозначенных критерия сомнительных операций для факторинговых операций

Результаты Комитета по ПОД/ФТ в АФК:

- Создание секторальной подгруппы по факторингу Консультативного совета при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ
- Утвержден состав и порядок работы подгруппы на 2014 год
- Обсуждение Проекта информационного письма Росфинмониторинга о разъяснении отдельных вопросов применения ФЗ для факторинговых компаний

**Спасибо
за внимание!**

НФК

Узнать больше на www.factoring.ru

Ссылки на законодательство

- Проект федерального закона № 295667-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленного на установление в российском законодательстве ограничений в правоспособности оффшорных компаний
- Проект федерального закона № 428896-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- Законопроект № 428889-6 в части расширения оснований для включения / исключения организации или физического лица в перечень экстремистов / террористов
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667»
- Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требований к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Постановление Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2013 № 364 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации»
- Федеральный закон от 28.06.2013 N 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям"
- Приказ Росфинмониторинга от 23.08.2013 № 231 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»
- Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 № 58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»
- Приказ Росфинмониторинга от 26.04.2013 N 101 "О внесении изменений в Инструкцию о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г."