



FINANCIAL ACTION TASK FORCE
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

7. Надлежащая проверка клиентов – общие требования

23-May-13 1



Обзор

- Надлежащая проверка клиентов (P.10)
- Хранение данных (P.11)
- Направление сообщений о подозрительных операциях (P.20)
- Предупреждение и конфиденциальность (P.21)
- Законы о защите тайны финансовых учреждений (P.9)
- ОНФПП: надлежащая проверка клиентов (P.22)
- ОНФПП: другие меры (P.23)

23-May-13 2

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

 **Надлежащая проверка клиентов (Р. 10)**

- Масштаб и характер основных требований остались без изменений.
- В частности, 4 «основные» требования, касающиеся НПК, остались прежними:
 - Установление и проверка личности клиента.
 - Установление бенефициарного собственника и принятие разумных мер по проверке его личности.
 - Получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений.
 - Проведение надлежащей проверки на постоянной основе.
- Эти требования были уточнены, и представлены дополнительные указания/ руководства.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 3

 **Надлежащая проверка клиентов (Р. 10)**

- Конкретизировано требование, касающееся установления и принятия разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника:
 - Дано определение «разумных мер».
 - Юридические образования: список физических лиц, подлежащих идентификации.
 - Юридические лица: пошаговый подход.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 4

 **Надлежащая проверка клиентов (Р. 10)**

- **Бенефициарное владение юридическими лицами:**
 - **Этап 1:** физические лица, владеющие, в конечном итоге, контролирующей долей участия;
 - **Этап 2:** когда (i) имеются сомнения в том, что лицо, установленное на этапе 1, является бенефициарным собственником, или (ii) на этапе 1 физические лица не установлены, то физические лица, осуществляющие контроль на иных основаниях;
 - **Этап 3:** Если на этапах 1 и 2 бенефициарный собственник не установлен, то соответствующее физическое лицо, занимающее старшую руководящую должность.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 5

 **Надлежащая проверка клиентов (Р. 10)**

- Включены примеры документов, необходимых для установления и проверки личности клиента.
- Уточнены конкретные меры, которые должны приниматься в отношении бенефициаров полисов страхования жизни.
- **Дополнительные указания относительно влияния риск-ориентированного подхода на Р. 10:**
 - Примеры факторов риска.
 - Примеры возможных мер.
 - Характер примеров в Рекомендациях ФАТФ.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 6



Хранение данных (Р.11)

- Требования не изменились: финансовым учреждениям следует хранить все необходимые записи (данные) об операциях в течение не менее 5 лет.
- Исключение ограничений в отношении Р. 11 в рамках риск-ориентированного подхода: любая информация, собранная финансовыми учреждениями, должна всегда храниться в соответствии с требованиями Р.11.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

7



Направление сообщений о подозрительных операциях (Р.20)

- Рекомендация не изменилась:
«Если финансовое учреждение подозревает, что финансовые средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано оперативно сообщать о своих подозрениях в ПФР».
- Это один из трех основных принципов, который должен быть закреплен на законодательном уровне (наряду с НПК и хранением данных).

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

8

 **Предупреждение и конфиденциальность (P.21)**

- Требования не изменились:
Финансовые учреждения, их директора, должностные лица и сотрудники:
 - Должны быть защищены законом от уголовной и гражданско-правовой ответственности за нарушение любого запрета или ограничения на раскрытие информации, если они добросовестно сообщают о своих подозрениях в ПФР.
 - Им должно быть запрещено законом разглашать факт направления в ПФР сообщения о подозрительной операции.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 9

 **Законы о защите тайны финансовых учреждений (P.9)**

- Рекомендация не изменилась:
Законы о защите тайны финансовых учреждений не должны препятствовать выполнению Рекомендаций ФАТФ.
- Была рассмотрена возможность уточнения взаимосвязи между законодательством о ПОД/ФТ и законами о защите/неприкосновенности данных.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 10



Определенные нефинансовые предприятия и профессии (P.22 и P.23)

- ОНФПП обязаны выполнять большинство требований, установленных для финансовых учреждений (НПК, хранение данных, политические деятели, новые технологии, возможность полагаться на третьи стороны, меры внутреннего контроля, страны, представляющие повышенный риск, сообщения о подозрительных операциях)
- Список установленных профессий и деятельности, а также объём требований, предъявляемых к ОНФПП, остались прежними.