



02.03.2018

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

РЕКОМЕНДАЦИИ

О СПОСОБАХ УПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕННЫМИ РИСКАМИ ОД/ФТ ДО ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, ОБ ОТКАЗЕ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) ИЛИ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) С КЛИЕНТОМ ПО ИНИЦИАТИВЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) Банк России доводит до сведения кредитных организаций информацию о случаях отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), а также о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

Указанная информация учитывается кредитными организациями при определении уровня риска совершения клиентом операций в целях отмывания денег или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), а также при принятии в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.

В Методических рекомендациях Банка России от 10.11.2017 № 29-МР «О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом при определении степени (уровня) риска клиента» (далее – Методические рекомендации) внимание кредитных организаций обращено на необходимость исключения случаев принятия решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решений о расторжении договора банковского счета (вклада) на основании обстоятельств, напрямую не связанных с риском ОД/ФТ клиента.

Настоящие Рекомендации подготовлены организациями – членами Национального совета финансового рынка и участниками Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭКС ЭСБЗ КБФР Совета Федерации в целях оказания практической помощи кредитным организациям в реализации механизмов управления повышенными рисками ОД/ФТ.

Для исключения случаев принятия решений об отказе от заключения договора

банковского счета (вклада) или решений о расторжении договора банковского счета (вклада) на основании обстоятельств, напрямую не связанных с риском ОД/ФТ клиента, кредитным организациям при оценке степени рисков, возникающих в связи с принятием решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решений о расторжении договора банковского счета (вклада), предлагается учитывать следующее.

1. При описании механизма обмена информацией о случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации, содержащегося в пунктах 13 – 13.3 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, прямо указано на необходимость учитывать эту информацию при определении уровня риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ.

При этом данная норма не содержит указания на безусловную обязанность субъектов исполнения Закона № 115-ФЗ незамедлительно устранить указанный риск посредством реализации права на отказ от заключения договоров и (или) на расторжение договора с клиентом.

2. В соответствии с Рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – FATF) в части применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ (далее – Рекомендации FATF) принятие решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решений о расторжении договора банковского счета (вклада) должно являться только крайней мерой, которая применяется в случае, если иные меры снижения риска не дали результатов.

3. FATF также неоднократно выражала обеспокоенность в связи с практикой де-рискинга, при которой кредитные организации заканчивают или ограничивают деловые отношения с клиентами, чтобы избежать рисков, вместо того, чтобы управлять ими в соответствии с подходами, установленными FATF.

Де-рискинг приводит к ситуации, когда бывшие клиенты кредитных организаций перемещают денежные средства в теневой сектор, то есть в сферу с низким уровнем контроля, в результате чего риски ОД/ФТ только возрастают.

С учетом регулярного проведения выездных миссий FATF в рамках раундов взаимных оценок стран – участниц FATF на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Рекомендациям FATF рекомендуется уделить особое внимание негативным последствиям применения кредитными организациями процедур де-рискинга.

4. При оценке необходимости установления повышенных рисков ОД/ФТ у клиентов кредитным организациям рекомендуется использовать информацию, полученную в соответствии с Положением Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом» (далее – Положение Банка России № 550-П) в совокупности с результатами собственной оценки риска клиента, а также мерами, направленными на снижение риска ОД/ФТ, определенными в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В качестве мер по снижению риска ОД/ФТ могут осуществляться, в том числе, следующие мероприятия:

а) повышение внимания к совершаемым операциям клиента (повышенный мониторинг по сравнению с клиентами, имеющими низкий или стандартный уровень риска);

б) дополнительный запрос оснований совершения операции (в отношении клиентов, имеющих низкий или стандартный уровень риска, такой запрос не делается);

в) анализ контрагентов клиента и структуры собственности клиента.

Некоторые кредитные организации все еще формально подходят к анализу бенефициарных владельцев своих клиентов. Если для клиентов с низким или стандартным уровнем риска достаточно проведения документального анализа, то для клиентов, в отношении которых имеются сведения об отказах в открытии счета, отказа от проведения операций по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, рекомендуется проведение встреч представителей кредитной организации не только с представителями органов управления клиента, но и с акционерами, что позволит улучшить анализ структуры владения клиентов – юридических лиц до бенефициарного владельца или при оценке повышенных рисков ОД/ФТ. Целью таких встреч может являться убеждение клиента и или его собственников сократить или отказаться от операций или деятельности, которые влияют на повышенный риск ОД/ФТ.

г) если указанные выше меры оказываются, по мнению кредитной организации, неэффективными или клиент отказывается от взаимодействия, рекомендуется применять дополнительные меры, позволяющие снижать вероятность совершения необычных операций клиентом с повышенным риском, в том числе такие как:

– ограничения в выдаче клиенту финансовых инструментов, имеющих повышенные риски,

– ограничение дистанционного обслуживания, перевод клиента на режим совершения операций в офисе кредитной организации;

– ограничение в выдаче дополнительных электронных средств платежа,

– установление пониженных лимитов на снятие наличных денежных средств и (или) увеличение комиссии за совершение операций повышенного риска,

– установление пониженных лимитов на проведение безналичных операций и (или) увеличение комиссии за совершение операций повышенного риска;

– рекомендации клиенту по ограничению круга контрагентов, деятельность которых имеет признаки совершения фиктивных операций,

– рекомендации клиенту по ограничению количества представителей, которые могут распоряжаться денежными средствами,

– установление специального (укороченного) срока обновления информации по клиенту.

При оценке необходимости установления повышенных рисков ОД/ФТ в отношении клиентов кредитные организации вправе не принимать во внимание случаи отказов в выполнении распоряжений клиентов, которые произошли более чем за год до даты проведения такой оценки.

Выбор меры (мер), указанные в настоящем пункте, рекомендуется осуществлять в зависимости от причины отказа в выполнении распоряжения клиента.

5. При принятии на обслуживание нового клиента, в отношении которого фиксируются повышенные риски ОД/ФТ, в том числе на основании информации,

полученной в отношении потенциального клиента в соответствии с Положением Банка России № 550-П, необходимо принять во внимание следующее:

– подтверждение факта наличия повышенного риска ОД/ФТ, например, формальное совпадение с критериями повышенного риска, установленными в Положении Банка России № 375-П, без проведения углубленного анализа потенциального клиента и оценки всех факторов, влияющих на риски клиента, в соответствии с информационным письмом Банка России от 7.09.2016 № ИН-014-12/63 «О факторах, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента», не должно являться единственным основанием принятия решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада) с физическим лицом;

– при наличии информации, полученной в соответствии с Положением Банка России № 550-П, в отношении физического либо юридического лица, которое обратилось в кредитную организацию с целью открытия банковского счета (вклада), целесообразно постараться установить причины соответствующего отказа и информацию о кредитной организации, отказавшей в открытии банковского счета (вклада). Указанная информация о кредитной организации, отказавшей в обслуживании, может быть получена у потенциального клиента, которому она должна быть известна, а информация о причинах отказа может быть запрошена у соответствующей кредитной организации при условии, что она будет установлена.

6. При получении информации, предусмотренной Положением Банка России № 550-П, у кредитной организации не возникает безусловной обязанности отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров, так как рассматриваемые действия являются правом, но не обязанностью кредитной организации в силу положений пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.